

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 г.
Открытого Акционерного Общества
Коммерческий Банк “Химик”
(г. Дзержинск Нижегородская область)**

Банк имеет лицензию на совершение банковских операций №1114 от 11.09.2003 и расширенную лицензию на совершение банковских операций в иностранной валюте №1114 от 11.09.2003.

Ведение бухгалтерского учета в банке в 2010 году осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Правила), требованиями законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политикой банка.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику могут быть внесены в течение текущего года при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных актов Центрального банка РФ.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: «непрерывность деятельности», «постоянство правил бухгалтерского учета», «осторожность», «отражение доходов и расходов по методу начисления», «своевременность отражения операций», «раздельное отражение активов и пассивов», «преемственность входящего баланса», «приоритет содержания над формой», «открытость».

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета, лицевые счета нумеруются в соответствии с утвержденной схемой.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется:

- для объектов, приобретенных за плату - в размере фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке.
- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал - по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с Приложением 11 Правил.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в долевые ценные бумаги (ДЦБ) классифицируются и оцениваются с учетом следующего:

- ценные бумаги, включенные на дату приобретения в котировальные списки "А" и "Б" классифицируются как бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- ценные бумаги, не включенные на дату приобретения в котировальные списки "А" и "Б" относятся к «ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», оцениваются по справедливой стоимости через добавочный капитал.

Под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена ДЦБ по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

Резерв на возможные потери не формируется.

Бухгалтерский учет ведется на соответствующих балансовых счетах второго порядка. Аналитический учет вложений ведется в разрезе выпусков либо по идентификационным номерам с кодом валюты номинала.

Затраты на приобретение ценных бумаг, осуществленные одновременно со сделкой или после ее осуществления, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

- Затраты, связанные с приобретением, относятся на счета по учету расходов в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги в случае несущественности сумм затрат.

- Затраты, признаваемые существенными, увеличивают первоначальную стоимость приобретенных ДЦБ.

Критерий существенности устанавливается в размере 0,4% от суммы сделки, но не более 20 тыс.руб.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости. Начисленный дисконт учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых в том же порядке, что и векселя.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери.

Выпущенные векселя отражаются в бухгалтерском учете по номиналу. При размещении векселя по цене ниже номинальной, сумма дисконта отражается на балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

С целью достоверного отражения в отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности, а также стоимости активов и пассивов Банком в период с отчетной даты до даты составления годового отчета проведен анализ событий после отчетной даты (СПОД).

К корректирующим СПОД Банком отнесены следующие события (без уровня существенности):

- уточнение сумм доходов и расходов по полученным первичным документам;
- корректировка начисленных процентов по депозитным договорам;
- корректировки по налогам и сборам;

Проведенный анализ стоимости активов позволяет сделать вывод, что на 01.01.2012г. активы отражены в балансе по справедливой (текущей) стоимости путем отражения их средневзвешенной цены (для котируемых активов) или через создание резервов.

Суммы созданных резервов Банк не корректировал.

В соответствии с Указанием БР от 08.10.2009г. № 2089-У в первый рабочий день 2012г. первой записью по отражению СПОД перенесены остатки со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

Завершающей записью по отражению СПОД перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

События после отчетной даты приведены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составленной по форме приложения 13 к Положению №302-П.

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 9 431 тыс.руб.

Баланс банка составлен в соответствии с Положением «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 26.03.2007 N 302-П, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

При составлении годового бухгалтерского отчета в расчет принят официальный курс рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленный Центральным банком Российской Федерации с 31 декабря 2011 года, а именно: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро.

По состоянию на 1 января 2012 года количество лицевых счетов, по которым должны быть получены подтверждения остатков, – 854 на сумму 803 673 717,17 рублей. Подтверждены остатки по 749 счетам (или 87,7%) на сумму 803 554 488,69 рублей (или 99,99%). Не получены подтверждения на сумму 119 228,48 по 105 счетам (12,3%), из которых 80 счетов не работают более 2-х лет. Расхождений данных учета банка с данными клиентов не выявлено.

Работа по получению подтверждений клиентами остатков по счетам будет продолжена.

Проведена работа по подтверждению остатков по счетам межбанковских операций. Расхождений не установлено.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом. Расхождений не установлено.

Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2012 года. Расхождений не установлено.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 1 декабря

2011 года. Результаты инвентаризации оформлены актом, излишков и недостач не установлено.

Остатки на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 01.01.2012г. отсутствуют.

Неурегулированные обязательства и требования по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела "Г", отсутствуют.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности:

Тыс.руб.

<i>Счёт</i>	<i>Д-т</i>	<i>К-т</i>	<i>Наименование</i>
47411	0	106	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47422	0	23	Информационные услуги
47423	231	0	Задолженность по операциям в системе «РукардЭкспресс»
47423	57	0	Требования по излишне начисленным процентам в связи с досрочным расторжением депозитных договоров
47425	0	704	РВП по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах
47427	306	0	Требования по получению процентов
Итого по сч 474	306	833	
60301	0	624	Налог на имущество
60301	0	2	Подоходный налог
60301	0	6	Транспортный налог
60301	0	134	Налог на землю
60302	6	0	Налог на прибыль
60309	0	44	НДС
<i>Всего по налогам</i>	<i>6</i>	<i>810</i>	
60311	0	426	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
60312	522	0	Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам
60312	7	0	Оплата обучения сотрудников в ВУЗе, участие в семинаре
60312	10645		Долевое участие в строительстве
60312	4229	0	Дебиторская задолженность за реализованное имущество банка
60320	0	70	Дивиденды, невыплаченные акционерам
60322	0	336	Страховой взнос в «АСВ» за 4 квартал 2011
60322	0	21	Излишки в банкоматах
60323	2	0	Недостачи в банкоматах
60324	0	3355	Резервы на возможные потери
Всего по сч 603	15411	5018	

Дебиторскую задолженность по счету «603» составляют предварительная оплата за мобильную связь, плата за обучение, коммунальные платежи за январь 2012 года, долевое участие в строительстве, модуль конвертации VB5-VB6, недостачи в банкоматах. Задолженность оформлена актами (письмами, справками). На дату подписания годового отчета дебиторская задолженность, подлежащая исполнению в январе 2012г., погашена.

Кредиторская задолженность по счету «603» состоит из коммунальных расходов, затрат на электросвязь, инкассацию, услуг за расчетное обслуживание РКЦ и РЦИ, процессингового центра, неисключительное право использования программных средств, информационное обслуживание. Оплата предоставленных услуг произведена в январе 2012г. в сроки, установленные договорами. Просроченная задолженность отсутствует.

Задолженность бюджету по налогам, начисленным по итогам 2011 года, а также страховые взносы в «Агентство по страхованию вкладов» перечислены в сроки, установленные законодательством.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2011г., влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

Низкие темпы роста российской экономики в 2010-2011г.г. говорят о достаточно медленном выходе из кризисного состояния. По данным Федеральной службы государственной статистике инфляция к декабрю прошлого года составила 6,1, (прошлый год 8,8%). Экспорт товаров увеличился в 1,3 раза (за счет увеличения контрактных цен на сырую нефть и газ в среднем на 39,8%). Это способствовало сохранению притока иностранной валюты в страну. Повышение внутреннего спроса явилось фактором роста ВВП, 4,2% по итогам года. Рост промышленного производства 4,7%. Рост строительства 4,8%. Импорт увеличился на 22,7% за счет физического объема ввоза, в т.ч. в большей степени за счет доли продукции машиностроения..

При росте цен на нефть в страну приходит большой объем иностранной валюты, но это не отражается на реальных доходах населения. Объяснение тому – отток капитала из страны частного сектора и, как результат, недостаточная инвестиционная активность.

Рынок жилой недвижимости развивается недостаточно, рост ипотечных кредитов на жилье не велик. Цены на рынке коммерческой недвижимости на фоне большого предложения стабилизировались на пониженном уровне. Заемщики - физические лица осторожны в обременении себя финансовыми обязательствами. Собственники предприятий на фоне постоянной информации о «волнах» кризиса неохотно инвестируют в модернизацию и расширение предприятий.

В 2011 году наблюдался рост возможности получения банковских услуг, увеличивается и потребность в этих услугах. Инвестиционная активность медленно, но увеличивается.

В 2011 году отмечается устойчивый рост объемов кредитования, уменьшилась совокупная доля просроченной задолженности. Стабилизировался размер резервов на возможные потери по ссудам, стабилизировалась прибыльность деятельности банков. Но с учетом приобретенного опыта и временами возникающей проблемы с ликвидностью банки продолжают «избирательный» подход к заемщикам.

Учитывая уроки мирового кризиса и то негативное влияние, которое оказала дестабилизация финансового сектора на состояние всей российской экономики, Банк России намерен уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности, своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций в целях выявления проблем на ранней стадии.

На ближайшие годы задача денежно-кредитной политики Банка России – последовательное снижение инфляции (до 4%-5% в годовом выражении в 2014 г.).

Политика управления процентными ставками становится ключевой в механизме денежно-кредитного регулирования. В течение 2011 года ставка рефинансирования

оставалась достаточно стабильной, начало года - 7,75%, май-декабрь 8,25% годовых, конец года 8,0%, (в 2010 г. ставка рефинансирования снижалась с 8,75 до 7,75%). За 2009-2011 г.г. ставка рефинансирования снизилась с 13,5% до 8,0%.

В течение 2011 г. реализовывался принцип гибкого курсообразования, резкого изменения курса российского рубля по отношению к иностранным валютам не происходило, хотя в отдельные периоды наблюдались тренды роста и снижения: евро и доллар США доходили до максимальных значений более высоких, чем в предыдущем году. Максимальное значение доллара США к рублю 5 октября - 32,6799 руб. (в 2010 г. максим.-31,7798 руб.), минимальное 6 мая - 27,2625 руб. (в 2010 миним.-28,9310 руб.) отклонение почти 20%, по евро максимальное значение 28 сентября 43,6357 руб. (в 2010 г. максим.-43,4605 руб.), минимальное 4 марта - 39,2752 руб. (в 2010 г. миним.-37,4206 руб.), отклонение 11%.

В регионе деятельности ОАО Комбанк «Химик» Нижегородской области по состоянию на 01.01.2012 г. зарегистрировано 12 самостоятельных кредитных организаций, их количество за 2011 год уменьшилось на «2», в то же время число филиалов банков из других регионов увеличилось на «2» (всего 89), число филиалов региональных банков выросло на «3» (всего 8).

На территории города Дзержинска, кроме ОАО Комбанк «Химик», присутствуют подразделения 27 банков (4 из которых нижегородские).

Банк России использует дифференцированный режим надзора за отдельными кредитными организациями в зависимости от их системной значимости, сложности бизнеса и степени соблюдения регулятивных норм.

По ежемесячной оценке Главного Управления ЦБ РФ по Нижегородской области за период деятельности 2011 года ОАО Комбанк «Химик» относится к 2 классификационной группе.

В 2011 году инспекционной группой Главного управления Банка России по Нижегородской области произведена выездная проверка деятельности ОАО Комбанк «Химик» за период 01.07.2009 г.- 01.03.2011 г. По результатам проверки деятельность банка по контролю за уровнем кредитного, правового и риска потери деловой репутации оценена удовлетворительной. Отмечены отдельные недостатки деятельности, по устранению которых банк разработал план мероприятий принятый Главным Управлением ЦБ РФ, в течение 2011 г. намеченные мероприятия выполнены.

В 2011 г. коллектив ОАО Комбанк «Химик» руководствовался принципами, направлениями и основными финансовыми показателями документа «Бизнес-план (стратегия)» ОАО Комбанк «Химик» на 2009-2011 г.г., утвержденного Советом банка в феврале 2009 года.

В плане предусмотрены три варианта развития банка на 2011 г.:

Вариант 1 - работа в неблагоприятных условиях на рынке с учетом возможности влияния кризисных явлений на финансовое состояние заемщиков банка, замедление собственных средних темпов развития;

Вариант 2 - работа банка при нормальных внешних экономических условиях, с учетом собственного стабильного развития;

Вариант 3 - работа банка в стабильных рыночных условиях, из расчета среднего темпа собственного развития за предыдущие годы с учетом благоприятной внешней конкурентной среды.

Приоритетные направления деятельности в 2011 году:

- провести мероприятия по увеличению капитала банка с целью увеличения его размера к 2012 г. до уровня соответствующего требованиям ЦБ РФ;
- поддерживать достаточно высокий уровень показателя текущей ликвидности;
- в рамках заключенного договора с Банком России передать часть первоклассных активов банка для получения кредитов ЦБ РФ под обеспечение данных активов;
- увеличение кредитного портфеля банка;
- осуществлять консервативный подход по оценке кредитного риска при рассмотрении вопросов кредитования новых заемщиков;
- наметить и выполнить мероприятия по устранению недостатков в деятельности ОАО Комбанк «Химик» по результатам инспекционной проверки ЦБ РФ;
- создать резервы по ссудной задолженности заемщиков соответствующие реальному кредитному риску банка;
- осуществлять мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля банка;
- провести мероприятия по уменьшению кредитного риска на собственников банка;
- совершенствовать практику корпоративного управления.

В 2011г. банк выполнял намеченные качественные и количественные параметры, предусмотренные благоприятным (3 вариантом) плана развития. Для достижения поставленной задачи по увеличению капитала банка реализовались мероприятия по переоценке собственного здания. Переоценка произведена по состоянию на 01.01.2011 г., сумма переоценки **70,863 млн. руб.** В I квартале 2011 г. проводились завершающие мероприятия: заверение годового баланса банка за 2010 год аудиторской организацией, сумма переоценки увеличила капитал банка, он составил на начало 2011 года **199,310 млн. руб.** В стратегии развития увеличение капитала предусматривалось в 2011 году. За 2011 г.

капитал банка вырос на 5,1 млн. руб. (за счет прибыли), составляет на конец года **204,4 млн. руб.**

В течение 2011 г. банк не испытывал проблем с ликвидностью, имелась избыточная ликвидность. Средней остаток на корреспондентском счете в РКЦ ГУ ЦБ РФ в течение 2011 г. банк поддерживал на уровне 101 млн. руб., что составлял почти 60% от остатка средств на расчетных счетах предприятий. Кроме того, в течение года банк постоянно размещал средства с кор. счета в краткосрочные депозиты Банку России в размере от 40 млн. руб. до 100 млн. руб.

По отдельным экономическим и финансовым показателям банк достиг наивысших результатов за период своей деятельности.

Рост показателей на 01.01.2012 г. по отношению к 01.01.2011 г. (%)

Таблица 1

На начало года, млн. руб.	2009	2010	2011	% к 2010
Уставный капитал	53,1	63,1	63,1	100,0
Собственный капитал	119,5	199,3	204,4	102,6
Прибыль	13,6	7,2	12,7	176,4
Ресурсная база	489,0	568,0	720,0	126,8
Кредитный портфель	377,1	498,3	590,9	118,6

Общий объем привлеченных ресурсов превысил величину, сложившуюся на начало 2011 г. на **152,0 млн. руб.**, а величину на начало 2010 г. на 231,0 млн. руб.

В отличие от прошлых периодов на конец 2011 г. большой удельный вес в привлеченных ресурсах составляют остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей **45,3%** (27,5% на начало 2011 года, в среднем 34,7% за период 2009-2011 г.г.). Это говорит о возрастающей доверии к банку, потребности в расчетно-кассовых услугах, которые оказывает банк.

45,7% от привлеченных ресурсов приходится на вклады населения (в т.ч. остатки на счетах пластиковых карт), (57,3% - доля на начало 2011 года, в среднем 51,8 % за период 2009-2011г.г.).

Удельный вес депозитов юридических лиц **9,04%** (13,6% на начало 2011 года, в среднем 13% за период 2009-2011 г.г.).

За 2011 год вырос объем кредитного портфеля банка на **92,6 млн. руб.**, составляет на конец года **590,9 млн. руб.**, по сравнению с началом года рост на 18,6% (498,3 млн. руб. на начало года). **17,1%** (100,8 млн. руб.) кредитного портфеля составляет размещение средств в МБК - в депозиты Банку России, что повышает уровень текущей ликвидности банка, но

снижает прибыльность кредитных операций. Кредитный портфель без МБК составляет **490,1** млн. руб., на начало года 397,6 млн. руб., рост на 23,3%.

В 2011г. достигнуты максимальные размеры следующих показателей: **уставного фонда - 63,1 млн. руб., капитала банка –204,4 млн. руб., вкладов населения- 328,9 млн. руб., привлеченных средств - 720,0 млн. руб., валюты баланса- 965,5 млн. руб.**

В отчетном 2011 году ОАО Комбанк «Химик» добился роста основных показателей относительно предыдущего 2010 года:

- капитал банка вырос на **2,6 %** и на 01.01.2012 г. достиг **204,4 млн. руб.**;
- уставный фонд Банка остался без изменений **63,1 млн. руб.**;
- валюта баланса выросла на **18,7%**, составляет на 01.01.2012г. **965,5 млн. руб.** (на 01.01.2011 г.- 813,5 млн. руб.)

Балансовая прибыль составляет за 2011 г. **12,7 млн. руб.**, увеличилась на **76,4 %** относительно прошлого года.

Банк выполняет обязательные экономические нормативы Центрального Банка и имеет достаточно высокие показатели надежности и ликвидности.

Общая сумма доходов банка за 2011 год составила **200,8 млн. руб.** (доход - **103,9** млн. руб. свернутый). Свернута переоценка средств в иностранной валюте и резерв, свернуты суммы доходов, расходов по созданию, восстановлению резерва, к свернутой сумме доходов соотносятся далее доли по статьям доходов. Динамика доходов ОАО Комбанк «Химик» и структура доходов показана ниже на диаграммах.

Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы в рублях и иностранной валюте – **69%** или **71,7** млн. руб., рост на 7,1% (в 2010г. - 69,4% или 66,9 млн. руб.).

Доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, составили **3,9** млн. руб. или 4% от общей суммы доходов (в 2010 г. – 3,6 млн. руб. или 3,7%).

Доходы банка за кассовое обслуживание клиентов составили **11,3** млн. руб. или 11% от общей суммы доходов (в 2010 г. – 14,6 млн. руб. или 14,9%).

Доходы за проведение расчетных операций клиентов (в т.ч. по использованию пластиковых карт) за 2011 год составили **8,7** млн. руб. или 8,0% (2010 год - 8,9 млн. руб. или 9,0 %).

За отчетный год получен процентный и дисконтный доход по операциям с векселями в сумме **1,1** млн. руб., по депозитам, размещенным в Банке России – **1,1** млн. руб.

Прочие доходы, в т.ч. полученные комиссии, от выдачи банковских гарантий и поручительств, сдачи в аренду сейфов и помещений, оказания консультационных услуг,

полученных дивидендов, и другим операциям составили **5,8** млн. руб., из них 3,2 млн. руб. по восстановленным резервам.

На диаграмме показана динамика роста доходов с 2002 года.

тыс. руб.



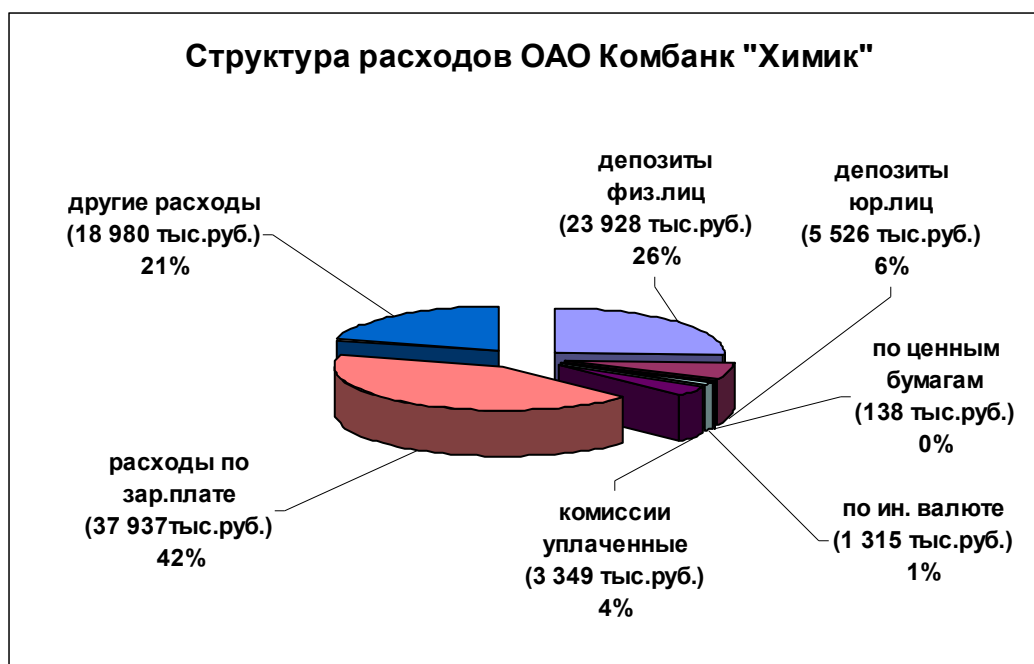
тыс. руб.



ОАО Комбанк "Химик" как участник системы страхования вкладов за 2011 год перечислил сумму взносов в фонд обязательного страхования вкладов **1 350,3** тыс. руб. (1 167,3 тыс. руб. за 2010 год). Это больше на 183 тыс. руб. по сравнению с 2010 годом за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

В 2011 году ОАО Комбанк «Химик» по итогам работы 2010 г. выплатил акционерам дивиденды из расчета **6,0%** годовых по обыкновенным акциям и в полном объеме по привилегированным акциям. На эти цели распределена сумма прибыли **4,3 млн. руб.**

Структура расходов показана на диаграмме ниже



Общая сумма расходов банка за 2011 год составила **188,1 млн. руб.** (расход – **91,2** млн. руб. свернутый).

Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам за 2011 г. составили **23,9** млн. руб. (за 2010 год составили 30,6 млн. руб.) или **26%** от всех расходов. Объем вкладов, привлеченных от физических лиц на 01.01.2012 г. в рублях и ин. валюте составил **318,0** млн. руб., увеличился на 3,4 млн. руб. (на 01.01.2011 г. – 314,6 млн. руб.). Удельный вес вкладов физических лиц в рублях составляет 92,5% от общего объема вкладов на 01.01.2012 г.

Остаток денежных средств на пластиковых картах составил **10,9** млн.руб. (на 01.01.2011 – 10,8 млн.руб.)

В отчетном 2011 году основными активными операциями банка, имеющими наиболее высокую доходность и степень востребования на рынке, оставались: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, валютно-обменные операции. Продолжалась работа по совершенствованию проекта пластиковых карт и международных переводов физических лиц. Среди пассивных операций важное место занимали операции по привлечению вкладов физических лиц, привлечению свободных денежных средств юридических лиц в депозиты (срочные вклады).

Перечень операций ОАО Комбанк «Химик», оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности.

Основным видом деятельности банка остается кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Динамика среднего значения кредитного портфеля ОАО Комбанк «Химик».

Таблица 2. (млн.руб.)

Показатели / год	2009	2010	2011
Среднее значение кредитного портфеля (млн. руб.)	358,3	432,6	508,1
Рост к предыдущему году млн. руб. %	-11,1 - 3,01 %	74,3 20,7%	75,5 17,8%

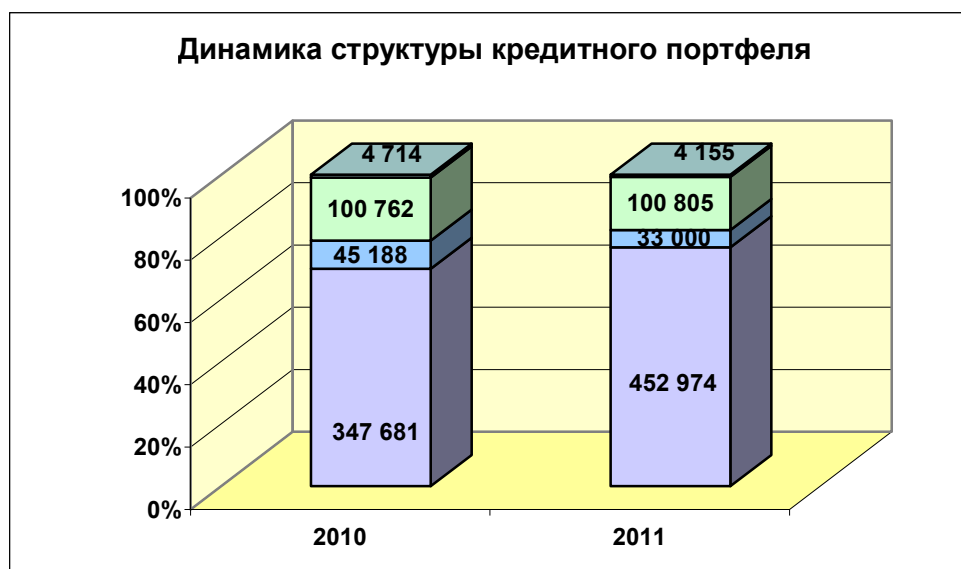
Средняя величина кредитного портфеля в 2011 г. составила 508,1 млн. руб., что на 75,5 млн. руб. (на 17,4 %) больше аналогичного показателя за 2010 год.

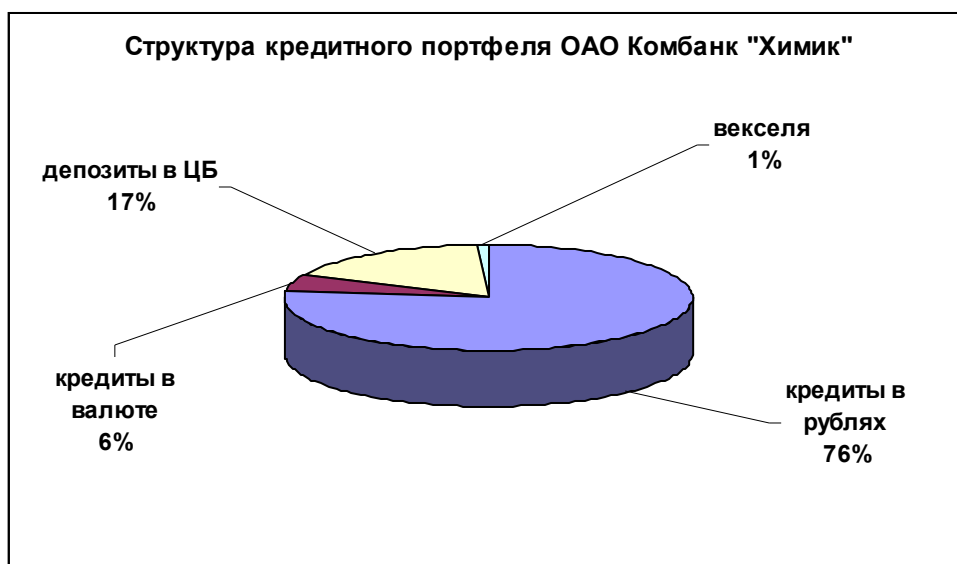
В целом кредитный портфель банка на 01.01.2012 г по сравнению с началом 2011 г. увеличился на 92,6 млн. руб. и составил **590,9 млн. руб.** (498,3 млн. руб. на 01.01.2010 г. в том числе векселя, МБК, страховые депозиты в банках). За период деятельности 2011 года максимального значения кредитный портфель достиг на конец года.

Структура размещенных средств ОАО Комбанк «Химик» (ссудная и приравненная к ней задолженность) представлена следующими данными:

Таблица 3 (млн. руб.)

Показатели	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	Снижение (-), Рост, %
Размещение средств	379,5	498,4	590,9	18,6%
- Кредитный портфель	377,1	498,4	590,9	18,6%
1. кредиты (рубли)	318,1	347,7	453,0	30,3%
2. кредиты (валюта)	18,4	45,2	33,0	-27,0%
3. межбанковские кредиты	30,8	100,8	100,8	0,0%
4. учтенные векселя	9,8	4,7	4,2	-10,6%
-Приобретенные ценные бумаги	2,4	0	0	0,0%





Сумма размещенных средств на 01.01.2012г. составляет **590,93 млн.руб.**, рост на 18,6%. Из них **590,93 млн. руб.** – ссудная задолженность, которая увеличилась на 92,59 млн.руб.(498,34 млн.руб.- на 01.01.2011г.). Доля размещенных средств в активах банка на 01.01.2012 г. составляет **61,2%** (на начало 2011 г.- 61,3%, на начало 2010 г.- 58,5%), относительно 01.01.2010 г. увеличение на 2,7 % .

Доля кредитов в размещенных средствах составляет 82,2% (без МБК) с МБК 99,3%, векселя 0,7%.

С 2009 года заключено соглашение с Главным Управлением по Нижегородской обл. ЦБ РФ о размещении денежных средств в депозиты с использованием системы электронных торгов ММВБ, для данных расчетов открыт счет в Нижегородском филиале ЗАО РП ММВБ. Оборот за 2011 год по размещению в МБК **152 ,0 млн. руб.**, заключено 23 сделки (за 2010 год 340,0 млн. руб.). От этих операций получен доход за год **1,1 млн. руб.**

Одним из видов активных операций ОАО Комбанк "Химик" является учет векселей прочих эмитентов. Вложения в векселя составляют на 01.01.2012г. **4,2 млн. руб.**, уменьшились на 0,6 млн. руб. по сравнению с началом 2011 года.

За 2011 год объем сделок по учету векселей увеличился на 26,6% и составил **47,2 млн. руб.** (в т.ч. банковских на сумму 1,7 млн. руб.) против 37,3 млн. руб. в 2010 г. Основная доля в учтенных векселях приходится на корпоративные векселя. В основном данной банковской услугой пользовались клиенты банка - финансово устойчивые и стабильно работающие предприятия. За отчетный год получен дисконтный доход по операциям с векселями в сумме **1 056,3 тыс. руб.**

Операций с ценными бумагами (акциями) и государственными ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг в 2011 г. банк не производил.

Общий объем кредитов, выданных банком в 2011 г. в сравнении с данными 2010 г. (без учета МБК) представлен в таблице 4:

Таблица 4.(млн. руб.)

Кредиты	2009 г.	2010 г.	2011 г.	Рост %
Юридическим лицам, в т.ч. предпринимателям	926,1	774,2	560,6	- 27,6
Физическим лицам	39,8	72,2	92,5	28,1
Всего	965,9	846,4	653,1	-22,8

Исходя из вышеуказанных данных видно снижение объема выдачи кредитов относительно 2010 г. на 193,3 млн. руб. По кредитам юридическим лицам снижение на 213,6 млн. руб., по кредитам, выданным физическим лицам рост на 20,3 млн. руб. В 2011 году отмечается рост выдачи кредитов физическим лицам. Удельный вес кредитов, выданных физическим лицам в 2011 году, в общем объеме **выданных кредитов** составил **14,2%** (в 2010 году - 8,5%) . Хотя в общей величине кредитного портфеля доля кредитов физических лиц осталась на уровне прошлого года 15%.

Увеличился в 2011 г. удельный вес кредитов с оформлением в залог по ним объектов недвижимости до **260,9 млн. руб.**(53,7% от кредитного портфеля) с 218,4 млн. руб. от начала года, как по кредитованию юридических, так и физических лиц. К концу 2011 г. **53,7%** кредитного портфеля банка обеспечено залогом объектов недвижимости.

Как правило, данные кредиты оформляются на более длительные сроки в связи с более трудоемкой и длительной процедурой оформления залога. Для банка это улучшение качества залогового обеспечения по размещенным средствам, следовательно, уменьшение кредитных рисков.

Потребность клиентов в привлечении ресурсов на более длительные сроки связана с целью использования средств на развитие предприятий, приобретение транспорта, оборудования, недвижимости.

В целом средний срок кредитования по выданным кредитам в 2011г. увеличился и составляет **441,1 дня**, за 2010 год срок составлял 328,2 дня. За период 2009 – 2011 г.г. средний срок выданных кредитов увеличился в 3 раза со 147,1 дня (0,4 года) до 441,1 дня (1,2 года).

В абсолютном выражении процентный доход, полученный банком за предоставленные кредиты в 2011 г. – **72,8 млн. руб.**, вырос на 5,9 млн. руб. по сравнению с 2010 годом (66,9 млн. руб.).

За прошедший год на **1,5%** понизилась средняя годовая процентная ставка по размещенным в кредиты средствам. За два последних года (2010-2011 г.г.) средняя ставка размещения по рублевым кредитам снизилась на 5,2%, по кредитам в ин. валюте на 1,0%..

Средняя процентная ставка (годовых) ОАО Комбанк «Химик» по предоставленным кредитам составляет по состоянию на 01.01.2012 г. – **15,6%** (с учетом комиссий по кредитным операциям), на начало 2011 г. ставка составляла по рублевым кредитам – 17,1%. По кредитам в иностранной валюте средняя процентная ставка несколько повысилась (11,4% годовых на 01.01.2012 г. и 11% годовых на 01.01.2011 г.).

Изменения в структуре кредитов характеризуются следующими сравнительными данными (таблица 5).

Таблица 5 тыс.руб.

Кредиты выданные	на 1 января 2012г.		на 1 января 2011г.		Отклонение	
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
Юридические лица (в т.ч. предприниматели)	413 780 72 215	85% 15%	335 323 72 517	85% 18%	78 457 -302	0% -4%
Промышленность	111 060	23%	91 308	23%	19 752	0%
Строительство	29 851	6%	30 345	8%	-494	-2%
Сельское хозяйство	30 000	6%			30 000	6%
Торговля	188 595	39%	141 322	36%	47273	3%
Транспорт	13 963	3%	14 001	4%	-38	-1%
Прочие	40 311	8%	58 347	15%	-18 036	-7%
в т.ч.:						
структуры, работающие с недвижимостью (сдача в аренду собственности);	12 530	31%	26 792	46%	-14 262	-15%
услуги: кафе, обучение, отдых	27 781	69%	28 036	48%	-255	21%
Физ.лица	72 194	15%	57 546	15%	14 648	0%
Всего	485 974		392 869		93 105	

Всего на обслуживании в банке находится **479** кредитных договоров, в том числе 78 договоров юридических лиц, 28 договоров индивидуальных предпринимателей, 373 договора физических лиц.

Наибольший удельный вес в кредитных вложениях по состоянию на 01.01.2012 г., как и на начало 2011 года занимают:

- кредиты предприятиям торговли – 39% или 188,6 млн. руб., в абсолютном выражении кредитование торговли увеличилось на 47,3 млн. руб., увеличение в процентах по удельному весу 3%;

- кредиты промышленным предприятиям - 23% или 111,1 млн. руб., в абсолютном выражении кредитование промышленности увеличилось на 19,8 млн. руб., по удельному весу осталось на прежнем уровне – 23%;

- кредитные вложения в строительство 29,9 млн. руб. практически остались на уровне начала года (снизились на 0,5 млн. руб., по удельному весу снизились на 2 %);

- кредитные вложения в сельскохозяйственные предприятия составляют 30,0 млн. руб. (6% в удельном весе);

- кредитные вложения транспортным предприятиям также не изменились 14 млн. руб. (снижение по удельному весу на 1%);

- доля вложений в кредитование прочих организаций занимает 40,3 млн. руб. (8%), снижение на 7%. Большую долю в прочих 12,5 млн.руб. (31%) занимают вложения в структуры, предоставляющие услуги по сдаче в аренду собственности, 12 млн.руб. (30%) занимают вложения в структуры общественного питания (кафе), 15,8 млн. руб. (39%), предоставляющие другие разные услуги (упаковка, пошив одежды, обучение и пр.);

- осталось на прежнем уровне - 72,2 млн. руб. (по удельному весу снижение на 4%) кредитование индивидуальных предпринимателей. Среди индивидуальных предпринимателей пользовались спросом кредиты на приобретение транспорта, развитие собственного бизнеса, расширение сферы услуг.

Политика в области кредитования физических лиц сохраняется прежней. Банк не ориентируется на выдачу большого объема кредитов по методике «скоринга».

Объем кредитов, выданных физическим лицам, возрос на 14,6 млн. руб. и составляет в целом 72,2 млн. руб. Доля в кредитном портфеле остается на уровне прошлого года 15%. По состоянию на 01.01.2012 г. обслуживается в банке 373 договора физических лиц, в т. ч. 293 (78,6%) из них в доп. офисе «Володарский».

В отчетном году ОАО Комбанк «Химик» продолжал проекты потребительского кредитования физических лиц:

- на приобретение земельных участков и объектов недвижимости;

- строительство, реконструкцию и ремонт загородных домов;

- «овердрафт» с использованием пластиковых карт ОАО Комбанк «Химик» в рамках зарплатных проектов предприятий;

- кредитование сотрудников предприятий под поручительство предприятия-работодателя;

В 2011 г. до 1,5 млн. руб. увеличилась сумма кредитов на приобретение жилья, источником погашения которых является средства сертификатов «материнского капитала».

В отчетном году банк продолжал проекты потребительского кредитования физических лиц под гарантию - поручительство корпоративных клиентов: ОАО "Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская" с лимитом кредитования – 10,0 млн. руб., ФГУ «Дзержинский учебно-курсовой комбинат автомобильного транспорта» с лимитом кредитования – 2,1 млн. руб., ООО «Дзержинскстрой» -10,2 млн. руб. В 2011г. работал проект «овердрафт» с

использованием пластиковых карт для отдельной категории работников ФГУП ГосНИИ «Кристалл».

Для физических лиц - владельцев пластиковых карт банка одной из удобных услуг является овердрафт, предоставляемый по пластиковым картам: в 2011 год действовало 33 кредитных договора с лимитом на общую сумму 1,1 млн. руб., всего на обслуживании по состоянию на 01.01.2012г. 13 договоров с лимитом 535,6 тыс. руб.

Таблица 6 (тыс.руб.)

	на 1 января 2011г.	на 1 января 2012г.	Отклонение, %
Кредиты, выданные физическим лицам всего, в т.ч.	57 546	72 194	14 648 25,5%
- под поручительство организаций	10 522	10 387	-135 -1,3%
- овердрафт по пластиковым картам	48	24	-24 -50%
- на приобретение недвижимости	14 877	5 981	-8896 -59,8%
-на приобретение автотранспорта	2 171	2 887	716 33,0%
- прочие потребительские цели	16 411	30 132	13721 83,6%
- прочие личные цели в портфелях однородных ссуд	13 427	22 783	4673 153,4%

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) Резидентам Российской Федерации представлена таблицей 7.

Информация раскрывается:

- по видам деятельности заемщиков – юридических лиц;
- по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям;
- по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Таблица
7 тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.12	на 01.01.11
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	485974	392869
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	413780	335323
2.1	по видам экономической деятельности:	413780	331803
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0

2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	111060	91308
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	51568	36727
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	15164	15875
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	10263	19677
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	900	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	33165	19029
2.1.2.9.1	производство автомобилей	33165	19029
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	30000	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	30000	0
2.1.5	строительство, из них:	29851	30345
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	26451	28345
2.1.6	транспорт и связь, из них:	13963	14001
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	188595	141322
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17372	26792
2.1.9	прочие виды деятельности	22939	28035
2.2	на завершение расчетов	0	3520
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	336117	308323
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	72215	72517
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе	72194	57546
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5388	14021
3.2	ипотечные ссуды	593	856
3.3	автокредиты	2887	2171
3.4	иные потребительские ссуды	63326	40408

За 2011 год произошло изменение качества кредитного портфеля. Распределение ссудной задолженности, в т.ч. учтенные векселя (без МБК) по категориям качества представлено в таблице 8:

Таблица 8 (тыс. руб.)

	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Сумма кредитов	Доля, %	Сумма кредитов	Доля, %
Ссудная задолженность Кредиты I и II категории качества	43 1051	87,9%	363 612	91,5%

Кредиты III категории качества	57 128	11,7%	23 233	5,8%
Кредиты IV категории качества	-	0,0%	738	0,2%
Кредиты V категории качества	1 950	0,4%	10 000	2,5%
Всего кредитный портфель	490 129	100,0%	397 583	100,0%

Произошло снижение доли ссудной задолженности I и II категории качества на 01.01.2012 г. – 431,1 млн. руб. (87,9% от кредитного портфеля банка), на 01.01.2011 г. доля таких ссуд составляла 91,5% от всего кредитного портфеля. Из них сумма кредитов I категории качества 276,8 млн. руб. (56,5% от суммы кредитного портфеля).

Во второй половине отчетного года ОАО Комбанк «Химик» провел работу по передаче части кредитов 4 (четырёх) первоклассных заемщиков в качестве обеспечения для возможного привлечения кредитов Банка России в случае необходимости поддержания ликвидности. Данные активы были приняты Банком России, необходимости в привлечении кредитов банк не испытывал, поэтому кредиты не привлекались.

Существенно возросла доля ссуд III категории качества до 57,1 млн. руб. (11,7%) на 01.01.2012г. с 23,2 млн. руб. (5,8%) на 01.01.2011г., рост в 2,5 раза. По состоянию на 01.01.2012 г. год в III категорию качества с созданием резерва в размере 21% классифицирована задолженность ООО «Дзержинскстрой», и.п. Елецкая С.Э., ООО «Строй-Миг», и.п. Бобровский М.В., 4 физ. лица, векселя ООО «Нижегородская химическая компания».

Такая ситуация отмечается в результате ужесточения подходов по оценке финансового состояния заемщиков согласно рекомендаций Банка России.

Отдельные заемщики классифицированы в 3 категорию качества по рекомендации инспекционной проверки представителями ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области, которая закончилась в марте отчетного года. Другие заемщики классифицированы в ходе проведения мероприятий по инвентаризации кредитного портфеля службой внутреннего контроля банка в течение 2011 г.

В 2011 году банк начал применять формирование резерва с учетом обеспечения по ссудам. На 01.01.2012 резерв по ссудам с учетом обеспечения сформирован по следующим заемщикам:

Таблица 9 тыс.руб.

Категория качества	№ кр. договора	Наименование заемщика	Сумма ссудной задолженности на 01.01.2012	% резерва	Расчетный резерв на 01.01.2012	Сформированный резерв с учетом обеспечения на 01.01.2012
II	К-548	ОАО "Химвест"	6 550	5	328	-
II	К-868	И.п. Муленкова И.Н.	15 000	20	3 000	114,4
III	К-538	ООО "Дзержинскстрой"	4 348	21	913	-
III	К-545	ООО "Компания "Строй - Миг"	9 900	21	2 079	999,6

Ш	К-592	И.п. Елецкая С.Э.	14 000	21	2 940	1 401,3
		Итого	49 798		9 260	2 515,0

В качестве обеспечения по данным ссудам находится ликвидное недвижимое имущество (земельные участки, нежилые здания, офисные помещения, здание торгового центра), с подтвержденной рыночной стоимостью объектов.

На 01.01.2012 ссудная задолженность, классифицированная по IV категории качества отсутствует.

Задолженность по ссудам V категории качества (Таблица 8) на 01.01.2012 составляет **1,95 млн.руб.** или 0,4% от кредитного портфеля, указанного в табл. 7., в т.ч. сумма просроченной 1,35 млн. руб. За 2011 год произошло существенное снижение - в 5,1 раза сумм безнадежных ссуд или на 8,1 млн. руб.

В отчетном году погашена задолженность по безнадежной ссуде и.п. Богачев М.Ю. в сумме 10 млн.руб. Ссудная задолженность и.п. Богачева М.Ю. классифицирована в V категорию качества по причине решения о банкротстве (Арбитражный суд Нижегородской обл., от 21.12.2010 г.). В залоге у банка было оформлено помещение магазина, рыночная стоимость 18,0 млн. руб., общей площадью 431,3 кв. м., Автозаводский р-н, г. Нижний Новгород, ул. Кирова. В ходе процедуры банкротства заложенное имущество было реализовано через открытые торги, и задолженность перед банком как залоговым кредитором была погашена.

Таблица 10 тыс.руб.

Ссудный счет	Заемщик	Сумма кредита	РВПС	
			%	сумма
45206810600007985863	ЗАО "Загородный клуб "Большая медведица"	565	100	565
45812810900007985863	ЗАО "Загородный клуб "Большая медведица"	1 385	100	1 385
	Итого по V категории качества	1 950		1 950

С данным заемщиком проводится работа по погашению данной задолженности.

В 2011 г. списана за счет созданного 100 % резерва ссудная задолженность, классифицирована как безнадежная в общей сумме 1,5 млн. руб.: 664,0 тыс. руб. и.п. Крахотка И.В., 820,0 тыс.руб. Зубрилиной Е.Ю. По данным заемщикам получены определения судебного органа. Задолженность списана по причине отсутствия возможности взыскания долга из-за отсутствия деятельности заемщика и отсутствия ликвидного имущества.

На 01 января 2012 года сумма задолженности по реструктурированным ссудам составляет **6298 тыс.руб.,1.3%** в общем объеме ссуд, таблица 11. Ссуда ОАО «Канат» реструктурирована по отсутствию определения параметров изменений процентной ставки.

Ставка снижалась один раз с 17% годовых до 16% годовых. Решением Правления ссудная задолженность классифицирована по I категории качества. Финансовое положение предприятия в течение последнего завершенного и текущего года оценивается как хорошее. Ухудшения финансового состояния не выявлено.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

Таблица 11
тыс.руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2012
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	590 934
1.1.	реструктурированные активы, всего:	
	сумма	6 298
	доля в общей сумме активов, %	1,07%
	В том числе по видам реструктуризации:	
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	
1.1.2.	при снижении процентной ставки	6 298
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	
2.	Ссуды, всего, в том числе	485 974
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	
	сумма	6 298
	доля в общей сумме ссуд, %	1,3%
	В том числе по видам реструктуризации:	
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	
2.1.2.	при снижении процентной ставки	6 298
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	

В таблице 12 представлена ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2012 г. по операциям со связанными с банком лицами.

Таблица 12
тыс. руб.

Активы и обязательства по операциям со связанными с банком лицами

№ строки	Наименование	На 01.01.2012
	Активы	
1.	Предоставленные ссуды, всего	41290
1.1.	Резервы на возможные потери	6
1.1.1.	В том числе: просроченные ссуды	
1.1.2.	Резервы на возможные потери	
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	

В состав ссуд, выданных связанным с банком лицами входит:

- ссудная задолженность ОАО "Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская" в сумме 30000 т.р., классифицированная по 1 категории качества с резервом 0%;
- ссудная задолженность ЗАО "ПАРИТЕТ - С" в сумме 9780 т.р., классифицированная по 1 категории качества с резервом 0%;
- ссудная задолженность ОАО "Волгоградский научно - исследовательский и проектный институт технологии химического и нефтяного аппаратостроения" в сумме 900 т.р., классифицированная по 1 категории качества с резервом 0%;
- ссудная задолженность физических лиц – инсайдеров банка на общую сумму 610 тыс.руб., классифицированная по II категории качества с резервом 1% (на сумму 6 т.р.).

Таблица 13

Сведения о сделках, по которым имеется заинтересованность
тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012
1.	Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	40744
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе	
1.1.1.	объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	
2.	Объем ссудной задолженности, по которой имелась заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	
8.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имелась заинтересованность	
9.	Наименование органа, одобрявшего сделки	Совет Банка

В состав предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, на 01 января 2012 года входит:

- ссудная задолженность ОАО "Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская" в сумме 30000 т.р., классифицированная по 1 категории качества с резервом 0%;
- ссудная задолженность ЗАО "ПАРИТЕТ - С" в сумме 9780 т.р., классифицированная по 1 категории качества с резервом 0%;
- ссудная задолженность ОАО "Волгоградский научно - исследовательский и проектный институт технологии химического и нефтяного аппаратостроения" в сумме 900 т.р., классифицированная по 1 категории качества с резервом 0%;
- ссудная задолженность физического лица – инсайдера (члена Правления банка) на сумму 64 тыс.руб., классифицированная по II категории качества с резервом 1%.

Все сделки по решению вопросов связанных с банком лиц и по которым имеется заинтересованность, прошли соответствующие процедуры согласования на заседаниях Совета Банка.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО Комбанк "Химик", оказывающих влияние финансовую устойчивость кредитной организации.

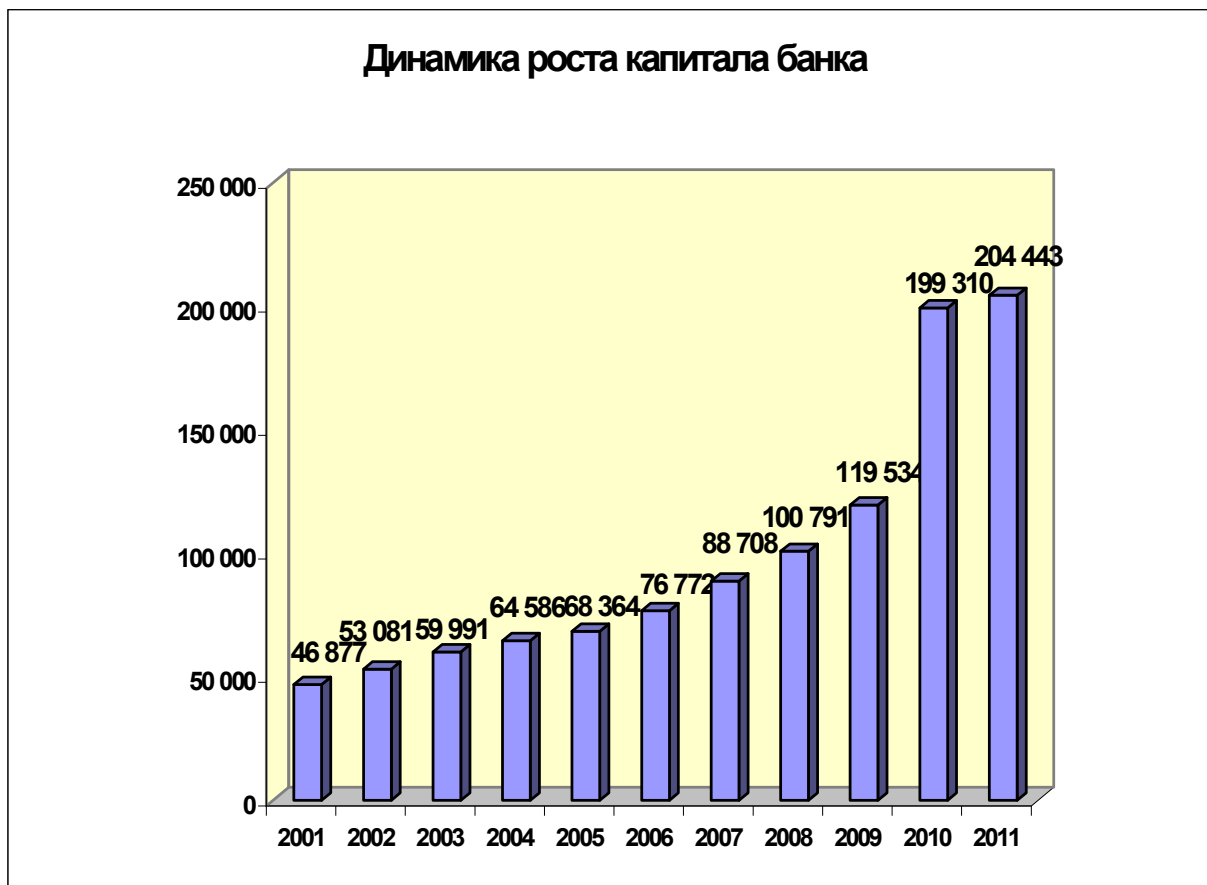
Основные показатели работы ОАО Комбанк «Химик» отражены в таблице.14 (тыс. руб.)

Показатели на	2009г. 01.01.2010	2010г. 01.01.2011	2011г. 01.01.2012
1. Доходы всего	199 724	206 510	200 786
в т.ч. переоценка ин. валюты	79 686	68 164	73 777
2. Расходы	186 122	199 330	188 086
в т.ч. переоценка ин. валюты	79 688	67 738	73 665
3. Прибыль	13 602	7 180	12 700
4. Чистая прибыль	10 971	4 438	9 431
5. Уставной фонд	53 100	63 100	63 100
6. Капитал банка	119 534	199 311	204 443
7. Средневзвешанное количество обыкновен- ных акций	51 237	58 737	62 070
8. Доход на 1 руб. УФ	3,76	3,27	3,18
9. Прибыль на 1 руб. УФ	0,26	0,11	0,20
9.1. Прибыль на 1 акцию	0,21	0,08	0,15
10. Размещение средств	379 464	498 345	590 934
- Кредитный портфель	377 063	498 345	590 934
1. кредиты (рубли)	318 131	347 681	452 974
2. кредиты (валюта)	18 403	45 188	33 000
3. межбанковские депозиты	30 756	100 762	100 805
4. учетные векселя	9 773	4 714	4 155
5 Приобретенные ценные бумаги	2 401	0	0
11. Привлеченные средства	489 006	568 042	720 014
11.1. Средства на расчетных счетах	152 944	156 308	325 977
11.2. Депозиты	79 672	77 123	65 119
11.3. Вклады граждан в т.ч. на счетах пластиковых карт	255 936 9 270	325 445 10 797	328 918 10 949
11.4. Векселя	454	9 166	0
12. Средняя процентная ставка % годовых по вновь выданным (по кредитам в руб.) (по кредитам в валюте)	20,6 12,3	17,7 11,6	15,8 12,3
13. Среднесписочная численность работников	97	96	96
14. Рентабельность (общая)	1,6 %	1,0 %	1,3 %
15. Резерв на возможные потери по ссудам	11 632 (3,08% к кредитному портфелю)	18 423 (3,70% к кредитному портфелю)	12 709 (2,2% к кредитному портфелю)
16. Резерв на возможные	283	3 036	4 059

потери по прочим активам			
Валюта баланса	648 494	813547	965 507

За 2011 год произошло увеличение валюты баланса ОАО Комбанк «Химик» на **152,0 млн. руб.** Валюта баланса составила **965,5 млн. руб.**

На 01.01.2012 г. капитал банка составил 204,4 млн. руб., за 2011 год рост - на 5,1 млн. руб.



Уставный капитал банка в 2011 г. остался без изменений **63,1 млн. руб.**

В отчетном году уменьшился размер созданного резерва на возможные потери по ссудам на 5,7 млн. руб. и составил **12,7 млн. руб.**, к объему кредитного портфеля банка данный показатель составляет **2,2%**. Увеличился размер резерва на возможные потери по прочим активам на 1,0 млн. руб. и составил **4,1 млн. руб.**

В отчетном году размер фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам составляет **16,8 млн. руб.**, в т.ч. по ссудной задолженности 12,7 млн. руб. (2,6% от размера кредитного портфеля). Снижение суммы резерва к прошлому году 4,7 млн. руб. Уменьшение созданного резерва в абсолютном и относительном выражении произошло из-за снижения ссудной задолженности V категории качества на **8,1 млн. руб.** Сумма таких кредитов на 01.01.2012 г. составила **1,95 млн. руб.**, по состоянию на 01.01.2011 г. кредиты данной категории качества составляли 10,0 млн. руб. Величина кредитов III категории качества возросла в 2,5 раза – с 23,233 млн. руб. до **57,128 млн. руб.** По ссудам III категории качества банк в отчетном периоде приступил к созданию

фактического резерва с учетом обеспечения по ссуде. Поэтому рост созданного резерва по ссудам III категории качества составил 52% или 3,2 млн. руб. На 1,023 млн. руб. увеличился резерв на возможные потери по прочим активам.

Объем вкладов физических лиц составляет **45,7%** от сумм всех привлеченных средств банка.

Объем вкладов, привлеченных от физических лиц на 01.01.2012 г. в рублях и иностранной валюте составляет **328,9 млн. руб.** (в т.ч. на пластиковых картах 10,9 млн. руб.), увеличился на 3,5 млн. руб. (на 01.01.2011 г. - 325,4 млн. руб.). За период 2009-2011 г.г. вклады физических лиц увеличились на 147,4 млн. руб., в 1,8 раза. Удельный вес депозитов физических лиц в рублях на 01.01.2012 г. составляет 83,5% от общего объема депозитов (вместе с юридическими лицами).

92,5% во вкладах удельный вес занимают рублевые средства. Удельный вес вкладов в рублях увеличился на **6,2%**. По вкладам в иностранной валюте произошло снижение вкладов в долларах США на 117,0 тыс. или на 18,3%, снижение вкладов в евро на 85,0 тыс. или на 33,9%. Общая сумма средств вкладов в ин. валюте (без пластиковых карт) 23,7 млн. руб.

Проценты, уплаченные физическим лицам по счетам депозитов и прочих привлеченных средств за 2011 г., составили 23,9 млн. руб. или **26,0%** от всех расходов (за 2010 год **30,6 млн. руб.**).

В 2011 году банк проводил гибкую процентную политику относительно вкладов граждан, которая отражала потребности банка и изменение процентных ставок на банковском рынке. Тенденция банковского рынка в начале года была ориентирована на удешевление привлеченных ресурсов, во второй половине года предлагаемые процентные ставки увеличивались. В марте банк понижал ставку привлечения, в июне и октябре месяце (2 раза) 2011 г. ставку повышал. Продолжается контроль за максимальным уровнем предлагаемых ставок в соответствии с рекомендациями Банка России.

На 01.01.2012 г. банк предлагает достаточно разнообразную линейку различных вкладов в рублях и в иностранной валюте.

Средняя процентная ставка по привлеченным вкладам физических лиц в рублях за 2011 год снизилась на 1,0% годовых, составляет на 01.01.2012 г. – 8,0% (на 01.01.2011 г. - 9,0%) , за 2010-2011 годы ставка снижалась на 6,5%, в долларах США – 4,0 % (5,9% -на начало 2011 г.), в евро-3,0% (5,1% на начало 2011 г.).

Объем средств, привлеченных банком от юридических лиц в депозиты, снизился на 12,0 млн. руб. (на 15,6%) с **77,1 млн. руб.** (на 01.01.2011г.) до **65,1 млн. руб.**(01.01.2012г.). Оборот по привлечению рублевых депозитов в 2011г. увеличился до 192,6 млн.руб. со 115,0 млн.руб.за 2010 год. Средняя ставка привлечения средств от юридических лиц в рублях

практически осталась неизменной по состоянию на 01.01.2012 г.- 8,19% (на 01.01.2011г. – 8,23%). Депозиты в иностранной валюте увеличились до 596,6 тыс. долларов США (на 234,2 тыс. дол. США), ставка привлечения в долларах США –3,79% (на начало года 4,25%), на конец года депозитов в евро нет, уменьшение на 466,3 тыс. евро. Расходы по депозитам юридических лиц за 2011 г.- **5,5 млн. руб.**

В 2011 году банк продолжал работу с собственными векселями. Всего за отчетный год банк выпустил собственных векселей на сумму 13,11 млн.руб. (в 2010 году на сумму 96,25 млн.руб.). По состоянию на 01.01.2012г. средств, привлеченных в собственные векселя, нет.

Количество обслуживаемых клиентов на 01.01.2011 г. юридических лиц составляет 868 в рублях (880 счетов), в т.ч. 154 клиента в доп. офисе (894 клиентов на 01.01.2011 г.). За 2011 год открыто 128 новых счетов в рублях и 8 в ин. валюте, закрыто счетов 137 в рублях и 32 в ин. валюте. Количество клиентов физических лиц 4 496 шт., количество счетов физических лиц 6 509 шт. в рублях и иностранной валюте.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц и частных предпринимателей по состоянию на 01.01.2012 г. 325,95 млн. руб., что 2,1 раза больше остатков на 01.01.2011 г. Поступление на расчетные счета клиентов за 2011 год составило – 9,1 млрд. руб. (за 2010 год -8,14 млрд. руб.), из них 1,4 млрд. руб. наличными денежными средствами.

В 2011 году банк продолжал расширять систему «Клиент-банк» для расчетного обслуживания юридических лиц, 25 клиентов дополнительно подключены к системе, приобретено дополнительно 20 лицензий. Всего лицензий — 170.

Закончено тестирование новой версии системы, отлажена работа конвертера с АБС «Ва-Банк». Перевод клиентов на новую версию расширит спектр услуг, предоставляемых по системе «Клиент-Банк» и тем самым улучшит качество обслуживания клиентов. Переход на новую версию планируется провести в 1 квартале 2012 года.

Регулярно проводились работы по приведению автоматизированной банковской системы (АБС «Ва-Банк») в соответствие требованиям и документам ЦБ РФ. В частности, неоднократно обновлялись отчеты АБС «Ва-Банк»: анкеты клиентов, депозиты в связи с изменением формы договора и введением новых процентных ставок, по кассе (ф.202, реестр по расчету доходов за кассовое обслуживание, кассовый журнал), баланс в связи с внесением изменений в план счетов. Проведены работы по выгрузке информации из Ва-Банка для обмена электронными сообщениями с ФНС по 311-П, 365-П. Проведена большая работа по корректировке базы данных в связи с проверкой агентства по страхованию вкладов. Регулярно проводились проверки базы по данному направлению в течение года.

Проведена подготовительная работа, связанная с переводом АБС на новую версию, которая имеет ряд технологических и функциональных преимуществ, а также ориентирована на обеспечение дополнительной информационной безопасности: установлено необходимое

ПО, на базе которого развернута новая схема АБС. Куплен конвертер для перевода информации в новую схему. Начаты работы по установке модулей конвертера и тестированию новой версии.

Регулярно проводились работы по обеспечению безопасности информации. В частности, проведена аттестация с установкой программно-аппаратного комплекса защиты от НСД «Аккорд» следующих автоматизированных рабочих мест (АРМ): «АРМ передачи ЭС»; «АРМ Администратора безопасности», предназначенного для формирования ключевых материалов при обмене электронными платежными документами через расчетную сеть Банка России; «АРМ Администратора системы ОЭС», предназначенного для формирования ключевых материалов, используемых при передаче отчетности в виде электронных сообщений (ОЭС); ИСПДн «1С: Предприятие». Цель указанных работ - приведение АРМ в соответствие требованиям по обеспечению безопасности персональных данных и информации, передаваемой при электронном обмене с внешними организациями. Аттестация проведена специалистами ООО «Поликом», имеющего лицензию ФСТЭК России на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

Один сотрудник отдела прошел курсы повышения квалификации по программе «Обеспечение безопасности информационных технологий криптографическими методами» в объеме 72 часа в Центре дополнительного профессионального образования Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.

Своевременно проведены работы по закупке и внедрению в промышленную эксплуатацию новой АТС взамен выработавшей свой ресурс.

Регулярно проводились работы по замене версий программного обеспечения (АРМ КБР, ПО УТА, ПТК ПСД, ПК «Астрал», «ИНЭК», «Паспорт-партнер» и др.), а также ключевых материалов для обмена ЭПД и ОЭС с Центральным Банком, КФМ с оформлением соответствующих документов. Выполнен перевод баз системы «1С: Предприятие» на 8 версию. Большая работа проведена по ПТК ПСД в связи с началом электронного обмена с ФНС, ПФР, ФСС, ФТС.

Осуществлялась поддержка операционных систем, рабочих станций пользователей, программного обеспечения, необходимого для реализации банковских технологических процессов (обновление и восстановление программ, баз данных, справочников, резервное копирование).

В связи с прекращением оказания поставщиком услуг связи по протоколу X.25 внедрена универсальная система обработки сообщений REX400 для операций с иностранной валютой.

Проведена большая работа по закупке новой техники. В частности, куплен новый сервер для перевода АБС на новую версию, приобретено более 20 мониторов и 9 системных

блоков для сотрудников, заменены вышедшие из строя ИБП на активном сетевом оборудовании банка, АТС и ИСПДН «1С: Предприятие», заменены модемы в банкоматах, куплено 4 новых принтера.

Налично-денежный оборот 2011 год составил **3,2** млрд. руб. (приход 1,9 млрд. руб., расход 1,3 млрд. руб.). Превышение прихода наличных денежных средств в кассу банка над расходом (выдачей) - 620,0 млн. руб. Отчетный год, как и предыдущий, был отмечен большим спросом на наличные денежные средства со стороны хозяйствующих субъектов. В РКЦ получено подкрепление за год в сумме 25,2 млн. руб. (в 2010 году – 89,0 млн. руб.). Сдано в РКЦ 570,2 млн. руб. (в 2010 году - 227,0 млн. руб.).

Доход за кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2011 год составил **11,3 млн. руб.** против 14,6 млн. руб. за 2010 год. Уменьшение дохода за кассовое обслуживание объясняется снижением выдачи наличных денежных средств по сравнению с 2010 годом на 107,7 млн. руб. на прочие цели (символ 53 по отчету) и на заработную плату и выплаты социального характера (символ 40 отчета). При этом произошло увеличение выплаты денежных средств по сравнению с 2010 годом: на командировочные расходы, на выплату дивидендов, по договорам займа на 13%; при покупке банком наличной ин. валюты на 78%; выдачи по пластиковым картам через терминал на 31%; выдачи со счетов по вкладам физ. лиц на 41%.

В 2011 году продолжалось сотрудничество в рамках заключенных договоров по осуществлению денежных переводов физических лиц по системам «Contact» и «MoneyGram». Объем переводов в целом по банку по системе платежей физических лиц без открытия счета по системе «Contact» остался на уровне прошлого года. В отчетном году наблюдался рост отправленных переводов в сравнении с 2010 годом, снижение выданных переводов.

Выданные переводы за 2011 год в рублевом эквиваленте составили 2,1 млн. руб. Отправленные переводы в 2011 году в рублевом эквиваленте на общую сумму 60,7 млн. руб., в т.ч.: в долларах США на сумму -1,4 млн. долларов США (1,021 млн. долларов США в 2010 г.), в рублях – 16,6 млн. руб. (в 2010 г.- 19,9 млн. руб.), в евро на сумму 7,0 тыс. евро (3,7 тыс. евро в 2010 г.).

Доход от данных операций за 2011 год – **770,5 тыс. руб.** (за 2010 год – 674,0 тыс. руб.).

В 2011г. продолжалось сотрудничество с ООО КБ «Платина» в рамках заключенного договора по осуществлению переводов денежных средств и платежей физ. лиц по платежной системе «КиберПлат», с ООО КБ «Геобанк» по осуществлению переводов по системам: АНЕЛИК, АЛЛЮР, АЗИЯ-ЭКСПРЕСС, ЛИДЕР, ЮНИСТРИМ, INTEREXPRESS.

В 2011 году банк эмитировал 80 карт платежной системы «Товарная карта», которая используется для оплаты услуг и товаров в торгово-сервисных предприятиях, заключивших

договор с ООО «Товарная карта». Держателям карт при оплате товаров и услуг предоставляется скидка от 3 до 5%.

Одной из основных банковских услуг по расчетам и ведению банковских счетов клиентов ОАО Комбанк «Химик» предлагает валютное обслуживание экспортно-импортных операций корпоративных клиентов и предпринимателей, сопровождение международных контрактов в области валютного контроля. Оборот (поступление) безналичной иностранной валюты по международным операциям за 2011 г. составил 493,5 млн. руб. (356,4 млн. руб. - за 2010 г.). Рублевый эквивалент проданной безналичной иностранной валюты клиентам банка –295,4 млн. руб. (2009 год – 232,24 млн.руб.), оборот по покупке-продаже наличной иностранной валюты – 80,24 млн. руб. (2010 год- 59,49 млн. руб.). Доход от операций с иностранной валютой за 2011 г.- **3,9 млн. руб.** (2010 г.- 3,6 млн.руб.). В 2011 г. на обслуживании банка, как агента валютного контроля, находилось 63 паспорта сделки и 156 контрактов без паспортов сделки на общую сумму 478,67 млн. руб. За 2011 год в рублевом эквиваленте общая сумма экспорта 193.82 млн. руб, объем экспорта составил: 295,0 тыс. долларов США, 834,8 тыс. евро, 151,3 млн. руб., (за 2010 год: 143,46 тыс. долларов США, 794,87 тыс. евро, 78,49 млн. руб.); общий объем импорта в рублевом эквиваленте 284,85 млн. руб.: 766,2 тыс. долларов США, 6,2 млн. евро, 78,5 млн. руб. (за 2010 год: 159,43 тыс. долларов США, 7,19 млн. евро, 0,86 млн. руб.).

Одним из перспективных направлений банковской деятельности остается развитие пластикового бизнеса. С 2010 году начат выпуск карт VISA Elektron собственного дизайна для работы со своим BIN-ом. ОАО Комбанком «Химик» в 2011 году выпущено **607** карт (в 2010г.- 496 карт). По состоянию на 01.01.2012 г. общее количество обслуживаемых карт составило **1428 штук** (на 01.01.2011г. –1475 штук).

Организации, работающие по обслуживанию «зарплатных» проектов с ОАО Комбанк «Химик»: ОАО «Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская"», ООО ТФК «Автотехимпорт», ОАО «Дзержинсктранссервис», ФГУП ГОСНИИ «Кристалл», ООО ТК «Содружество».

Остатки на счетах пластиковых карт по состоянию на 01.01.2011 г. –10,9 млн. руб., в т.ч. 6,0 млн. руб. на рублевых картах (на 01.01.2011г. – 10,7 млн. руб.). Для держателей банковских карт предоставляется услуга SMS-сервис, пользуются 34 клиента.

Банк имеет 5 установленных банкоматов, в т.ч. 2 установлены в торговых центрах города: «Подарки», «Союз», 2 банкомата в г. Володарск, 1 банкомат временно находится в здании банка. Снятие и выдачу средств физ. лицам с пластиковых карт банк осуществляет через 4 POS-терминала, 3 из которых установлены в здании банка, 1 в доп. офисе «Володарский».

Снятие денежных средств в банкоматах и POS–терминалах ОАО Комбанк «Химик» за 2011г. составляет **103,8 млн. руб.** (109,0 млн. руб. за 2010 г.), в т.ч. 76,6 млн. руб. через

банкоматы, через POS-терминалы 27,2 млн. руб., 12,0 млн. руб. было выдано держателям пластиковых карт сторонних банков, 14,1 млн. руб. было снято держателями пластиковых карт банка «Химик» в сторонних банкоматах и ПВН.

Доход от операций по банковским картам в 2011 г. составляет **1,3 млн. руб.**

ОАО Комбанк «Химик» предлагал населению города и организациям для использования сейфовые ячейки Доход от сдачи сейфовых ячеек в аренду составляет 29,5 тыс. руб.

В отчетном году обслуживание клиентов осуществлялось в Головном банке и дополнительном офисе «Володарский». Дополнительный офис «Володарский» выполняет поставленную задачу банка, ориентированную на быстрое и качественное обслуживание клиентов в зависимости от потребностей в проведении операций, увеличения объема услуг банка на территории Володарского района. Кредитный портфель доп. офиса вырос в 2,2 раза, составляет на 01.01.2012 г. – **98,1 млн. руб.** (на 01.01.2011 г. - 44,3 млн. руб.) В доп. офисе обслуживаются кредиты, являющиеся для банка крупными ЗАО ПО «Гамми», ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская». В дополнительном офисе обслуживается «зарплатный» проект по пластиковым картам сотрудников ОАО Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская", в помещении доп. офиса имеется 1 POS-терминал. Два банкомата банка находятся в г. Володарск.

В Володарском доп. офисе обслуживаются счета физических лиц по вкладным операциям. По состоянию на 01.01.2012 г. сумма вкладов составляет 22,3 млн. руб.

Дополнительный офис обрабатывает наличные денежные средства - выручку для зачисления на счет ОАО Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская». Наличный денежный оборот по приходу за 2011 год составил: 637,8 млн. руб., по расходу (выдача): 636,5 млн. руб.

Доходы доп. офиса за 2011 год составляют 17,9 млн. руб. (за 2010 год-16,3 млн. руб.), удельный вес доходов доп. офиса в общих доходах банка 8,9 % (2010 г.- 11,8%).

Банк выполнил намеченные в планах развития на 2011 г. основные финансово-экономические показатели.

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с операциями, проводимыми ОАО Комбанк «Химик».

Учитывая присущие банковским операциям риски и требования Банка России по современным подходам к организации корпоративного управления в кредитных организациях, ОАО Комбанк «Химик» в 2011г. проводил разработку методик и систематизацию внутренней нормативной базы банка с целью создания принципов подхода по оценке и самооценке банковских рисков, совершенствования регламентов и процедур принятия решений по совершению операций, связанных с разными видами банковских рисков. Особое внимание банк направлял на совершенствование подходов по оценке кредитного риска, управлению ликвидностью, информационной безопасности, защите информации при обработке персональных данных, разработке и применению правил в области легализации доходов.

Основопологающим принципом стратегии банка является обеспечение роста стоимости банка путем увеличения его капитала, развитие новых возможностей качества и объема услуг для клиентов, рост профессионализма сотрудников.

Корпоративное управление в 2011 году.

Совершенствованию корпоративного управления в 2011 году банк уделял первостепенное внимание. В 2011 г. утверждены новые редакции и внесены изменения в Положения по структурным подразделениям и в должностные инструкции сотрудников с учетом требований о соблюдении конфиденциальности информации, содержащей персональные данные.

В соответствии с планом совершенствования корпоративного управления разработаны и утверждены документы:

- План совершенствования корпоративного управления на 2011 г. (Совет Банка , Протокол № 8 от 02.02.2011 г.);
- Политика ОАО Комбанк «Химик» в области обеспечения непрерывности работ и восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (Совет Банка, Протокол № 8 от 02.02.2011 г.);
- Правила внутреннего контроля ОАО Комбанк «Химик» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (Совет Банка, Протокол № 3, 13.04.2011 г.);
- Концепция развития внутреннего контроля ОАО Комбанк «Химик» на 2011-2012 гг.» (Совет Банка, Протокол № 9, 08.02.2011г.);

- Положение « Об организации управления операционным риском в ОАО Комбанк «Химик» (Совет Банка, Протокол № 14 от 25.10.2011 г.);
- Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери в ОАО Комбанк «Химик» (Совет Банка, Протокол № 17, 05.12.2011г.);
- Изменения в Положение "О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам в ОАО Комбанк "Химик" (Совет Банка, Протокол № 5,11 от 11.05. и от 04.08.2011 гг.);
- Изменение №1 в «Методику проведения проверок и самооценок службой внутреннего контроля в ОАО Комбанк «Химик» (Совет Банка, Протокол № 5, 11.05.2011г.);
- Положение "О дополнительном офисе "Володарский" (Председатель Правления, Приказ № 244 от 29.07.2011г.);
- Внесены дополнения в документ Банка «Стратегия управления ликвидностью в ОАО Комбанк «Химик» (Совет Банка, Протокол № 14 от 25.10.2011г.);
- Изменение в Положение «Об организации управления правовым риском в ОАО Комбанк «Химик» (Совет Банка, Протокол №8 от 02.02.2011г.);
- Внесены изменения в Положение "О правилах кредитования юридических лиц ОАО Комбанк "Химик" (Правление Банка, Протокол № 10 от 29.08.2011 г.) и в Положение "О правилах кредитования физических лиц ОАО Комбанк "Химик" (Правление Банка, Протокол № 10, 29.08.2011 г).

В соответствии с Планом работ службы внутреннего контроля на 2011г. проведены самооценки по банковским рискам: валютному, операционному, ликвидности в том числе, с использованием стандартов качества деятельности кредитных организаций, разработанных АРБ. По результатам проведенных самооценок, уровень управления и контроля за рисками признан «управляемым».

В июне 2011 года проведен анонимный опрос сотрудников Банка по вопросам соблюдения требований Кодекса этических принципов банковского дела. По итогам опроса отмечено: из восемнадцати предложенных вопросов девять оценены сотрудниками Банка как соответствующие «приемлемому уровню» и девять - как «требующие внимания». Вопросы, соответствующие уровню «внимание», в основном имеют достаточно высокие оценки - от 0,81 до 0,93 балла (при максимальной бальной оценке – 1).

По итогам проверки инспекционной группой Банка России (январь- март 2011 г.) оценка организации внутреннего контроля, в том числе службы внутреннего контроля признается удовлетворительной.

В ноябре 2011г. проведена самооценка организации внутреннего контроля в Банке. По итогам самооценки уровень зрелости организации внутреннего контроля по состоянию на 1

ноября 2011 года признается «управляемым». Данный уровень является стандартным (соответствующим Стандарту).

Отмечена высокая посещаемость заседаний членами Совета, их активность в работе Совета и их высокий профессионализм. В 2011 г. проведено 19 заседаний Совета Банка, 89 заседаний Правления, 54 заседаний кредитного комитета. На заседаниях Совета Банка рассмотрены к одобрению 29 сделок с заинтересованностью, приложение №1 пояснительной записки к годовому отчету. Все данные сделки были рассмотрены на заседаниях Правления банка.

В приложении № 2 пояснительной записки к годовому отчету за 2011 г. оформлены анкеты на действующих членов Совета Банка и членов Правления Банка с указанием владения акций на начало и конец 2011 г.

В 2011 году не происходило изменений по численному и качественному составу Правления банка. В составе кредитного комитета произошли изменения в связи с увольнением по собственному желанию 1 человека, в кредитный комитет с мая 2011 г. была введена юрисконсульт юридического отдела. В 2011 г. в составе Совета Банка произошли изменения в связи с выбытием из его состава по факту смерти члена Совета Кузьмина Николая Ивановича.

Советом Банка уделяется значительное внимание повышению уровня корпоративного управления, как одному из важнейших средств, способствующих достижению поставленных перед банком стратегических задач. Совет Банка глубоко вникает в происходящие в Банке процессы и способствует их качественному улучшению, на заседаниях Совета заслушиваются отчеты руководителей служб, ответственных сотрудников и исполнительных органов об итогах работы и о реализации планов Банка по основным направлениям деятельности. По рекомендациям Банка России во второй половине года в рамках плана мероприятий по поддержанию ликвидности банка на случай возникновения кризисной ситуации была рассмотрена и одобрена Советом 1 сделка на сумму 15,0 млн. руб.

Утвержден «План совершенствования корпоративного управления на 2012 год».

В плане на 2012 особо стоит задача по разработке внутренних документов: Стратегии ОАО Комбанк «Химик» (бизнес-план развития) на 2012-2014 г.г., «Концепция развития внутреннего контроля ОАО Комбанк «Химик» на 2012-2014 г.г., доработка документа «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО Комбанк «Химик» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Намечено проведение самооценок: организации внутреннего контроля, самооценок эффективности управления банковскими рисками, самооценки корпоративного управления, системы обеспечения информационной безопасности.

Среди направлений концентрации рисков характерных для ОАО Комбанк "Химик" следует выделить следующие:

КРЕДИТНЫЙ РИСК.

Кредитование юридических, физических лиц; проведение операций на рынке межбанковского кредитования; приобретение векселей банков и прочих эмитентов. Методы управления данным видом риска и пути его уменьшения определены во внутренних документах и регламентах ОАО Комбанк «Химик». В 2011 г. особому контролю со стороны Банка России подвергаются кредитные риски на собственников банка, также крупные кредитные риски. ОАО Комбанк «Химик» разрабатывал мероприятия по формированию и применению на практике консервативного подхода оценки кредитного риска, учитывая совокупность видов риска. В августе 2011 г. в ГУ ЦБ по Нижегородской области предоставлен плен-график мероприятий по снижению совокупного кредитного риска на собственников банка, который не должен превышать 50% от капитала банка. К апрелю 2012 г. данный риск должен быть снижен до 43,3%. Данное требование банк привел в соответствие уже по состоянию на 01.01.2012 г. - 47,8% от капитала банка.

Всего за 2011 год совершено 29 сделок, в которых имеется заинтересованность на общую сумму 138,7 млн. руб., из них 10 сделок по выделению кредитов на общую сумму 89,3 млн. руб., 13 сделок учет векселей на сумму 36,2 млн. руб. Перечень сделок в совершении которых имеется заинтересованность приведен в приложении №1 к пояснительной записке.

Внесены изменения в Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам» (утверждены в мае и августе 2011 г.).

В отчетном году приняты дополнения и изменения к нижеуказанным положениям:

- Положение о правилах кредитования юридических лиц, (разработана новая редакция данного документа, утверждена в январе 2011 г., изменения к нему в августе, ноябре 2011 г.);
- Положение о правилах кредитования физических лиц (ноябрь, август 2011 г.).

В направлении по уменьшению кредитного риска банк стремится к большей разработке стандартов, определенных в документах и регламентах по рассмотрению заявок заемщиков, процедурам по выдачи кредитов, определению кредитного риска по группам заемщиков. Банк постоянно разрабатывает и совершенствует стандарты договоров, оформляемых при кредитовании.

Особое внимание и контроль, в том числе со стороны руководства банка и юридической службы, уделяется соблюдению процедуры подготовки к выдаче кредитов новым заемщикам, заемщикам, ссуды которых относятся к крупным, а также заемщикам взаимосвязанным с банком, решения принимаются Советом Банка.

При этом принимаются все возможные меры по снижению кредитного риска. Пристальный контроль осуществляется в течение всего срока кредитования. Контролируется выполнение норматива выдачи кредита на одного заемщика.

Заместителем Председателя Правления банка по вопросам кредитования на основании информации отдела отчетности: отчетных форм, показателей, на постоянной основе - ежемесячно проводится мониторинг уровня кредитного риска. На заседаниях Правления банка рассматривается уровень оценки кредитного риска и факторы, оказывающие влияние на него. С марта 2011 года уровень кредитного риска оценивался как «хороший», до данного периода как «удовлетворительный». На улучшение данного показателя влияли факторы: показатель качества активов (уменьшение размера кредитов -V категории качества).

Отчеты об уровне кредитного риска рассматривались в 2011г. на заседаниях Совета банка.

В период с января по апрель 2011 г. проводилась полная инвентаризация кредитного портфеля заемщиков, которые не были охвачены инспекционной проверкой ГУ ЦБ РФ.

Инвентаризация проводилась службой внутреннего контроля банка с привлечением сотрудников банка в рамках системы внутреннего контроля по плану совершенствования управления кредитным риском в 2011 г.

В 2011 году банк на практике применил возможность создания фактического резерва по ссудам с учетом обеспечения.

Отдельным видом кредитного риска, оказывающего влияние на уровень достаточности капитала, являются условные обязательства кредитного характера, к ним относятся неиспользованные лимиты кредитных линий, выданные гарантии и поручительства, аккредитивы, выпущенные авали и акцепты. ОАО Комбанк «Химик» имеет по состоянию на 01.01.2012 г. условные обязательства от общей суммы ссудной задолженности: 9,16 % - неиспользованные кредитные линии и 1,1% обязательства по выданным гарантиям. Обязательства представлены в таблице 15.

Таблица № 15

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	44539	699	699	699
1.1	со сроком более 1 года	28543	205	205	205
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5211	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	49750	699	699	699
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	28543	205	205	205
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	512	5	5	5
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	512	5	5	5
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2012 года лимиты неиспользованных кредитных линий на общую сумму 44539 тыс.руб., в т.ч.:

- кредитные линии с лимитом выдачи на сумму 18 806 тыс.руб., открытые по 15 кредитным договорам;

- кредитные линии с лимитом задолженности на сумму 25733 тыс. руб., открытые по 17 кредитным договорам.

28543 тыс. руб. или 64% составляют кредитные линии, предоставленные сроком свыше 1 года.

Кредитные линии классифицированы банком по категориям качества:

- 88,4% от общей суммы кредитных линий это обязательства по кредитным линиям I категории качества с резервом 0% на общую сумму 39 391 тыс. руб.;

- 4,3% от общей суммы кредитных линий - обязательства по кредитным линиям II категории качества с резервом 1% на общую сумму 1910 тыс. руб.;

- 7,3% от общей суммы кредитных линий обязательства по кредитным линиям III категории качества с резервом 21% на общую сумму 3238 тыс. руб.

Согласно кредитным договорам все кредитные линии имеют условие: право досрочного расторжения договора о кредитной линии. Поэтому риск по ним оценивается как нулевой.

Суммы неиспользованных кредитных линий не влияют на уменьшение норматива достаточности капитала банка.

По состоянию на 01 января 2012 года банком предоставлены банковские гарантии на общую сумму 5211 тыс.руб.:

- ОАО «Дзержинскхлеб» на сумму 111 тыс.руб., сроком действия по 01.08.2012 г.;
- ООО «БМД-Моторс» на сумму 5100 тыс. руб. сроком действия по 04.07.2012 г.

Обязательства по предоставленным гарантиям классифицированы по I категории качества с резервом 0%.

Сумма гарантий полностью (100%) принимается как риск, включается в расчет и влияет на уменьшение уровня достаточности капитала.

В перспективах совершенствования управления кредитным риском на 2012 год банк ставит следующие задачи:

на постоянной основе осуществлять контроль за оценкой кредитного риска крупных заемщиков и заемщиков, связанных с банком;

контролировать размер риска на собственников, учитывая при этом рекомендуемые требования Банка России;

на постоянной основе проводить анализ показателей и установленных лимитов по кредитному риску, адекватно оценивать уровень кредитного риска заемщиков, рассматривать данные вопросы на заседаниях Правления и Совета банка, осуществлять мероприятия по его регулированию, предупреждать уровень повышения кредитного риска;

проводить стресс-тестирование кредитного риска;

выборочно проводить инвентаризацию кредитного портфеля, кредитных дел заемщиков с целью контроля «адекватной» оценки кредитного риска, соответствии требованиям, изложенным в документах по кредитной политике и формированию резерва;

дорабатывать документы, определяющие порядок работы с залоговым обеспечением по кредитным операциям банка;

продолжать практику работы банка по формированию фактического создаваемого резерва по ссудной задолженности с учетом обеспечения;

совершенствовать регламенты по процедуре работе с просроченной и безнадежной ссудной задолженностью.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ОАО Комбанк «Химик», которое утверждено Советом Банка в 2009 году.

Колебания стоимости ценных бумаг при совершении операций на фондовом рынке; изменение курсов иностранных валют; возникновение открытых валютных позиций при совершении сделок на валютном рынке.

Методы управления и пути минимизации данными видами рисков изложены в приложениях к Положению «О системе управления рисками, принимаемых на себя ОАО Комбанк «Химик», а также в документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

В целях минимизации данного вида риска соответствующими подразделениями и курирующими эти вопросы руководителями банка осуществляется постоянный контроль за изменениями, происходящими на рынке. Ежемесячно формируется отчет мониторинга уровня валютного риска в банке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции. Согласно решению Правления банка совокупная стоимость торгового портфеля не должна превышать 3,0% от величины балансовых активов банка.

На основе методов управления валютным риском, определенных в Положение «Об организации управления рыночными рисками в ОАО Комбанк «Химик» в отчетном году ежеквартально проводилось стресс-тестирование валютного риска. На заседаниях Правления банка в течение всего года рассматривались вопросы фактического валютного риска при изменении курса иностранных валют. ОАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, на формирование минимального размера ОВП.

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2011 год банк не имел, положительная переоценка ин. валюты 73,777 млн. руб., отрицательная переоценка ин. валюты 73,666 млн. руб.

В отчетном году приняты документы:

- 1.«Порядок предоставления резидентами и нерезидентами в ОАО Комбанк «Химик» документов и информации при осуществлении валютных операций, порядок учета ОАО Комбанк «Химик» валютных операций и оформления паспортов сделок». (протокол Правления № 82 от 30.05.2011 г.);
2. «О порядке представления резидентами в ОАО Комбанк "Химик" подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления резидентами паспорта сделки при осуществлении валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления ОАО Комбанк "Химик" контроля за проведением валютных операций» (протокол № 82 от 30.05.2011 г.);

3. Изменение к «Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой в ОАО Комбанк «Химик» (протокол № 77 от 10.05.2011г.).

В отчетном году банк не имел реализованного отрицательного **рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг**. Вложений в ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке банк не производил.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Методы управления процентным риском предусмотрены в Положении банка «Об основных направлениях процентной политики». Регулирование процентного риска определено в документе «Положение об организации управления процентным риском в ОАО Комбанк «Химик», где определены основные принципы управления процентным риском в банке с учетом отечественной и международной банковской практики.

Приоритетным для банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Важным моментом осуществления процентной и тарифной политики в данном направлении является контроль эффективности (доходности) операций банка, сохранение (увеличение) маржи между доходами по операциям размещения средств и расходами по привлечению средств.

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке, другими кредитными организациями, работающими в регионе. Проводится ежемесячный аналитический анализ по фактически сложившейся стоимости привлеченных и размещенных ресурсов банка. Регулирование разницы (маржи) осуществляется путем утверждения Правлением банка процентных ставок по вкладам, депозитам, выдаваемым кредитам.

В течение 2011 года наблюдалось снижение процентных ставок по размещаемым ресурсам. По вкладам физических лиц понижение ставок наблюдалось в 1 половине года, во второй половине года ставки повышались.

В течение 2011 г. ЦБ РФ продолжал осуществлять контроль за максимальными ставками банков по привлечению вкладов физ. лиц. В соответствии с этими рекомендациями ОАО Комбанк «Химик» осуществлял контроль за уровнем ставок и принимал меры по недопущению превышения. Правление банка в течение года 1 раз в (марте) принимало

решение о понижении процентных ставок и 2 раза о повышении ставок (июнь, октябрь) по вкладам физических лиц в рублях и иностранной валюте.

За 2011 год в ОАО Комбанк «Химик» средняя процентная ставка по кредитованию снижалась с 17,1% на начало года до 15,6% годовых на конец 2011 г. (на 1,5 %), ставка в настоящее время стабилизировалась на уровне 15,5 % годовых.

Средняя процентная ставка по привлеченным ресурсам от юридических лиц практически не изменилась с 8,23% до 8,19% годовых на конец года.

Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по рублям снизилась за год на 1,0% (с 9,0% до 8,0%). В настоящее время ставки привлечения несколько возрастают на срок более года. Банк России продолжает проводить мониторинг банковских ставок по привлечению средств во вклады физических лиц. На начало 2012г. максимальная ставка привлечения вкладов физ. лиц не могла превышать уровень 10,91 % годовых (9,41% +1,5%).

В течение 2011 года на заседаниях Правления банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям банка. Рассматривались вопросы:

уровень процентных ставок по срочным вкладам и вкладам «до востребования» физических лиц в рублях и иностранной валюте;

изменение в тарифы по размену и обмену наличных денежных средств.

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка.

Управление ликвидностью осуществляется согласно нормативным актам Банка России и утвержденной «Стратегии управления ликвидностью в ОАО Комбанк «Химик».

С целью разработки и проведения стратегии управления ликвидностью, принятия решений по управлению ликвидностью в банке создана группа, в состав которой входят специалисты всех подразделений, решения которых влияют на ликвидность и руководитель службы внутреннего контроля.

В течение 2011 г. проведено 24 заседания группы по управлению ликвидностью. На обсуждение выносились вопросы:

- оценка платежеспособности банка, контроль достаточности капитала;
- рекомендации по срокам привлечения крупных депозитов от юридических лиц, срокам выдачи крупных кредитов;
- составление и анализ краткосрочного, текущего и долгосрочного прогнозов ликвидности;
- расчет прогнозируемых размеров нормативов ликвидности;
- анализ сложившихся ежедневных показателей ликвидности;

- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности;
- предложения по улучшению нормативов ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Информация о состоянии ликвидности банка ежемесячно рассматривается на заседаниях Правления и ежеквартально на заседаниях Совета Банка, а при необходимости незамедлительно.

В 2011 году банк обладал достаточным уровнем ликвидности, таблица 16

Таблица 16

2011 год		на	01.01.11	01.04.11	01.07.11	01.10.11	01.01.12
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	126,0	72,8	98,6	101,8	85,7
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	118,1	69,2	90,7	88,7	86,6
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	93,5	66,7	75,1	75,3	85,6

В течение 2011 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2011 год не было фактов невыполнения нормативов.

В 2011 г. проведено стресс-тестирование риска потери ликвидности. Результаты показали, что при сформированном запасе ликвидности банк сохранит свое стабильное положение на банковском рынке в предполагаемых стрессовых ситуациях.

В приложении №3 к пояснительной записке представлена позиция банка по ликвидности: активы и обязательства банка по срокам исполнения по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г.

Вопрос управления ликвидностью занимает в деятельности банка приоритетное значение. В 2011 г. ОАО Комбанк «Химик» предпринял предусмотрительные меры по поддержанию ликвидности, используя при этом механизм инструментов рефинансирования Банка России. В ноябре месяце Главное Управление ЦБ РФ приняло предлагаемые банком активы по кредитным договорам заемщиков в обеспечение кредитов Банка России. Стоимость активов к обеспечению с учетом поправочного коэффициента составила 44,4 млн. руб. Согласно дополнительному соглашению к Генеральному кредитному договору от 03.12.2008 г. №11141014 Банк России установил лимит в сумме 20,0 млн. руб. на предоставление ОАО Комбанк «Химик» внутрисдневных кредитов и кредитов «овернайт». На практике данный механизм рефинансирования был опробован в ноябре 2011 г. на сумму 10,0 млн. руб. Необходимо отметить, что в прошедшем году у банка наблюдалась излишняя ликвидность. Средства размещались в депозиты Банка России в течение 2011 г..

В сентябре 2011 г. было реализовано два помещения магазина в г. Богородск общей площадью 185 кв.м., с прибылью в сумме 189,5 тыс. руб., взятого в счет отступного в 2009 г. по погашению долга и.п. Крахотка И.В., таким образом закончены мероприятия по возобновлению денежного актива банка.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

Риск прямых или косвенных потерь от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий.

Управление операционным риском состоит из предупреждения, выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. В 2011 г. Совет Банка утвердил в новой редакции «Положение об организации управления операционным риском».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

- метод моделирования (при внедрении нового продукта),
- статистический метод,
- бальный метод,
- базовый индикативный.

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, каждое подразделение ведет аналитическую базу данных о реализованных операционных рисках. Отдел отчетности и экономического анализа ведет сводную аналитическую базу. Для обеспечения унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам возникновения. В 2011 г. проводилась экономическая учеба сотрудников банка по управлению операционным риском.

В Банке разработаны карты операционного риска в разрезе подразделений, которые содержат информацию о возможных проявлениях операционного риска, последствиях его проявления, количественную оценку убытков, меры по предотвращению риска. Перечень рисков является открытым и может изменяться.

Аналитическая база по операционным рискам является средством накопления статистической информации, позволяет провести анализ убытков в разрезе источников рисков, оценить вероятность возникновения убытков в будущем.

Уровень операционного риска с использованием бального метода за 2011 г. оценен в 28,39% при максимально допустимом 50%. По сравнению с началом года уровень операционного риска снизился на 2,6%.

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении риском. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР находится в пределах нормативных значений согласно инструкции 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Рассчитанная на основе базового индикативного подхода сумма покрытия операционного риска, уменьшающая капитал, составила по состоянию на 01.01.2012г. 8677 тыс. руб. (на 01.01.2011 г. -8220 тыс. руб.), при этом норматив достаточности капитала Н1 составил 29,4% с учетом 70% от размера ОР (при минимальном 11%). При включении ОР в размере 100% значение норматива Н1 составил 28,3% (снижение на 1,1%).

В отчетном году проведено стресс-тестирование автоматизированной системы банка, смоделированы различные ситуации, проведена проверка планов части их готовности к выполнению в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств. Стресс-тестирование показало, что применение автоматизированных информационных систем банка способствует снижению операционного риска. Воздействие заданных параметров ситуаций не привело к нарушению повседневного функционирования банка. Операционные убытки отсутствуют.

Полученная информация по фактам операционного риска анализируется ответственным сотрудником и доводится до сведения Правления Банка и Совета Банка (не менее 1 раза в квартал, а в случае необходимости – немедленно).

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 3 квартале проведена самооценка организации управления операционным риском в соответствии со «Стандартом качества управления операционным риском», разработанным Ассоциацией российских банков.

В 2011 году уровень операционного риска признан умеренным.

ПРАВОВОЙ РИСК.

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены внутренними документами Банка, в частности Положением «Об организации управления правовым риском в ОАО Комбанк «Химик».

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к их заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

В целях минимизации правового риска в банке используются следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок; установлен внутренний порядок визирования юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок; юридический отдел подчинен непосредственно Председателю Правления Банка.

В целях контроля и принятия решения по минимизации правовых рисков юридический отдел ведет аналитическую базу данных о возникших правовых рисках и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их возникновения и обстоятельства их выявления. Результаты анализа доводятся до Правления Банка не менее 1 раза в квартал. В необходимых случаях – немедленно до руководства банка.

За 2011 год зафиксировано 2 факта возникновения правового риска. Банком было предъявлено в судебные органы 2 иска на сумму 847 267,97 рублей (по фактам неисполнения обязательств по кредитным договорам). По 2-м предъявленным Банком искам на общую сумму вынесены решения судов об удовлетворении исковых требований Банка в полном объеме. Материал по указанным судебным делам направлен в полицию для возбуждения уголовного дела.

В 2011 году взысканы штрафы:

в сумме 10 тыс. рублей по результатам проведенной проверки Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Нижегородской области;

в сумме 5 тыс. руб. на основании Решения ФНС РФ Межрайонной ИФНС №1 по Нижегородской области г. Арзамас.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.

Деловая репутация кредитной организации - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Методы управления риском потери деловой репутации и пути его уменьшения определены внутренними документами Банка, в частности Положением «О риске потери деловой репутации ОАО Комбанк «Химик». Данное Положение в 2009 году утверждено Советом Банка.

В банке существует документ, регламентирующий перечень отчетности и другой информации, составляемой подразделениями ОАО Комбанк «Химик», для внешних и внутренних пользователей.

В целях минимизации риска потери деловой репутации разработаны внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников. Проводится идентификация и изучение клиентов Банка с соблюдением принципов «Знай своего клиента», подбор и расстановка кадров осуществляется в соответствии с принципом «Знай своего сотрудника». Ответственный сотрудник ведет аналитическую базу данных о возникших случаях риска потери деловой репутации и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их

возникновения и обстоятельства их выявления, регулярно доводит результаты анализа до органов управления Банка.

В структурных подразделениях ОАО Комбанк «Химик», непосредственно работающих с клиентами ведутся Книги отзывов и предложений. В этих подразделениях назначены ответственные сотрудники за ведение Книг отзывов и предложений. Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации ежемесячно проверяет наличие отзывов, анализируя имеющиеся отзывы. Ежеквартально ответственный сотрудник доводит до сведения Правления и Совета Банка информацию об уровне риска потери деловой репутации.

Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации еженедельно проводит мониторинг публикаций в СМИ об аффилированных лицах банка, акционерах, владеющих более 3% акций банка.

В 2011 году постоянно обновлялся информационный сайт банка (www.bankhimik.ru), на котором размещается публикуемая отчетность, документы раскрытия информации акционерным обществом, тарифы, объявления и прочая информация о банке. В банке проводится постоянное анкетирование клиентов при открытии счета, периодическое анкетирование существующих клиентов, на основе которых аналитическая информация доводится до сведения руководства Банка. Анкета идентификации клиента ведется в базе данных автоматизированной операционной системы банка.

Лучшее подтверждение репутации банка - выполнение всех своих обязательств перед клиентами.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА.

Под информационной безопасностью организации понимается состояние защищенности ее информационной системы, включающей документированную информацию на всех видах носителей, программные и технические средства ее создания, тиражирования, хранения и обработки, формализованные процедуры обмена информацией между пользователями информационной системы, самих пользователей, речевую информацию.

Состояние защищенности информационной системы Банка определяется по соответствию ряда параметров информационной системы определенным группам требований к безопасности, сформулированным в руководящих документах контролирующих государственных органов, российских стандартах по информационной безопасности.

В ОАО Комбанк «Химик» назначен ответственный сотрудник за обеспечение информационной безопасности, заместитель Председателя Правления. В 2011 г ОАО Комбанк «Химик» в целях организации и проведения работ по защите информационных

ресурсов, регламентированных действующими государственными стандартами и нормативно-методическими документами Банка России, разработал внутренние документы:

- Новая редакция документа «Порядок управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности ОАО Комбанк «Химик» (Протокол Правления №29 от 21.11.2011 г.). В новой редакции больше внимания уделено порядку ввода в эксплуатацию резервного оборудования в случае нештатной ситуации, внесены изменения в состав информационных потоков по внешним телекоммуникационным каналам и обеспечение их безопасности.

- Новая редакция документа Модель угроз и нарушителей информационной безопасности ОАО Комбанк «Химик» (Протокол Правления №36 от 15.12.2011 г.)

- «Порядок управления обменом ЭПД» (утверждено Председателем Правления 03.10.2011)

- «Порядок обеспечения информационной безопасности при электронном обмене с использованием СКЗИ» (утверждено Председателем Правления 01.06.2011);

- «Технологическая инструкция пользователя по обработке информации при электронном обмене с ФНС, ФСС, ПФР, ФСФМ, ФТС» (утверждено Председателем Правления 01.06.2011);

- «Технологическая инструкция по формированию реестра обязательств ОАО Комбанк «Химик» перед вкладчиками в системе АБС «Ва-Банк» (утверждено Председателем Правления 01.03.2011).

- Установка АБС «Ва-Банк». Руководство администратора. (Утверждено Председателем Правления 12.12.2011 г.)

- Система «Клиент-Банк». Руководство администратора. (Утверждено Председателем Правления 12.12.2011 г.)

Проведен комплекс мероприятий, направленных на выполнение требований по обеспечению безопасности информации при обмене электронными платежными документами и отчетностью в виде электронных сообщений с ЦБ через телекоммуникационные каналы связи с использованием СКЗИ и СЗРКИ. Установлены сертифицированные программно-аппаратные комплексы защиты информации от несанкционированного доступа «Аккорд-NT/2000» и проведена аттестация следующих рабочих мест: «АРМ ОБМЕНА» для обработки электронных платежных документов; «АРМ ПЕРЕДАЧИ ОЭС» для обработки отчетности; «АРМ АДМИНИСТРАТОРА БЕЗОПАСНОСТИ», предназначенного для формирования ключевых файлов, используемых в рамках системы электронных расчетов Банка России; «АРМ АДМИНИСТРАТОРА ОЭС», предназначенного для формирования ключевых файлов, используемых в системе защиты отчетных документов в виде электронных сообщений. Работы проведены с привлечением организации, имеющей лицензию ФСТЭК России на деятельность по технической защите конфиденциальной информации. Входные двери в

помещения оборудованы новыми кодовыми замками и установлены устройства для опечатывания.

Большое внимание уделяется надежности программно-аппаратных средств, а также их техподдержке и резервированию:

- Приобретен, прошел тестовые испытания и введен в эксплуатацию новый сервер базы данных для банковской системы «Ва-Банк» и системы «Банк-Клиент»;
- приобретен конвертер для перевода информации в новую версию АБС «Ва-Банк» и проводится работа по его тестированию на новом из резервном серверах;
- приобретены для сотрудников банка 9 персональных компьютеров, 15 мониторов, 3 источника бесперебойного питания, 4 принтера;
- проведена большая работа по закупке и вводу в эксплуатацию новой АТС;
- продлены лицензии на антивирусное ПО лаборатории Касперского, приобретена и введена в эксплуатацию почтовая программа RexFLY, которая используется сотрудниками валютного отдела для приема и передачи телексных сообщений при заключении межбанковских сделок по покупке/продаже иностранной валюты по защищенному протоколу связи;
- подготовлены и введены в эксплуатацию резервный терминальный сервер для дополнительного офиса «Володарский» и web-сервер для пользователей системы «Банк-Клиент» с доступом через интернет.

С 2010 г. в банке создана комиссия для выполнения работ по приведению защиты персональных данных в ОАО Комбанк «Химик» в соответствие с требованиями Федерального закона «О персональных данных» (далее Комиссия). В Комиссию включены зам. Председателя Правления Банка (Председатель Комиссии), руководители структурных подразделений. В ОАО Комбанк «Химик» реализуются мероприятия по обучению сотрудников, программы обучения и повышения осведомленности сотрудников в области информационной безопасности и конфиденциальности использования персональных данных.

В 2011 году Банком проделана работа по приведению защиты информации, содержащей персональные данные в соответствие с требованиями Федерального закона «О персональных данных»:

- Разработано Положение о порядке отнесения автоматизированных банковских систем ОАО Комбанк «Химик» к информационным системам персональных данных. (Утверждено Председателем Правления 22.03.2011 г.)

– Разработано Положение по организации учета, использования и уничтожения машинных носителей данных, предназначенных для обработки и хранения персональных данных. (Утверждено Председателем Правления 22.03.2011 г.)

– Проведены обследования автоматизированных банковских систем ОАО Комбанк «Химик» (АБС «СофитБанк», «1С: Предприятие», АРМ Системы денежных переводов Contact, АРМ Системы денежных переводов Moneygram, АБС «Ва-Банк», «Комита-Курьер») на предмет отнесения к информационным системам персональных данных. (Утверждены Председателем Правления 12.05.2011 г.).

– Установлен сертифицированный программно-аппаратный комплекс защиты информации от несанкционированного доступа «Аккорд-NT/2000» и МЭ «Блокпост Экран», подготовлен необходимый пакет документов и проведены аттестационные испытания автоматизированной системы в составе ИСПДН «1С: Предприятие». Работы проведены с привлечением организации, имеющей лицензию ФСТЭК России на деятельность по технической защите конфиденциальной информации. Помещение, где установлена данная система, оборудовано новым кодовым замком, приобретено устройство для опечатаывания. Ежеквартально ответственный сотрудник по обеспечению информационной безопасности отчитывается на Совете Банка о выполнении требований и проделанной работе по вопросам информационной безопасности.

Контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является частью системы внутреннего контроля Банка, организованной в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и внутренними документами Банка. Приказом назначен ответственный сотрудник за организацию внутрибанковского контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В 2011 г. данное направление обеспечивали два сотрудника банка.

Система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма функционирует в соответствии с разработанными «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Правила). Действующая редакция Правил утверждена Советом Банка от 13.04.2011 года (Протокол № 3) и согласована с Главным Управлением ЦБ РФ по Нижегородской области - 11 мая 2011г.

Ответственный сотрудник в 2011 г. два раза прошла обучение, результаты которого были доведены до руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка, которые отвечают за выявление операций с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма:

- курс обучения по теме “Новые аспекты применения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Внутренний контроль”, проведенного 12 марта 2011 года в учебно-методическом центре при ИПБ и А России НОНУДО «ЦЭО» - получено Свидетельство серия ЦИ № СО-000074;
- курс обучения по теме “Новые аспекты применения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем и финансированию терроризма в условиях усложнения системы контроля» 08 октября 2011 года в учебно-методическом центре при ИПБ и А России НОНУДО «ЦЭО» - получено Свидетельство серия ЦИ № СО- 630308;

Специалист отдела прошла обучение по программе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» В Нижегородском Государственном университете им. Н.И. Лобачевского 15 декабря 2011 года – получен Сертификат.

Для выполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банке используются следующие программные средства:

1. ЗАО "Комита", г. Санкт-Петербург, «АРМ Финансового мониторинга», модуль «Контроль-М».
2. ООО «Юридическая фирма «Партнер», г. Москва, Электронный периодический справочник «Паспорт-Партнер»,
3. ЗАО “ФОРС - Банковские Системы ”, г. Москва, АБС «Ва-Банк СТ».

Для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделок, для проверки наличия в отношении клиента, контрагента, выгодоприобретателя сведений об их участии в экстремистской деятельности и т. п. используются банком следующие автоматизированные программы:

Список отчетов АБС "Ва-Банк"

Название	Назначение
Сведения для КФМ	Отчет по всем операциям с денежными средствами или иным имуществом, если сумма равна или более 600 000 рублей (за предыдущий рабочий день)

Сведения для КФМ (зачисления на счет клиента от одного контрагента в течение 5 дней)	Отчет по суммам денежных средств по зачислению клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение 5 рабочих дней
Сведения для КФМ (перечисление клиентом одному контрагенту в течение 5 дней)	Отчет по суммам денежных средств по списанию клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течении 5 рабочих дней
Недвижимое имущество для КФМ	Отчет для выявления сделок с недвижимым имуществом (аренда, кредиты)
Выгодоприобретатели для КФМ	Отчет для выявления выгодоприобретателей
Обороты по внебалансовым счетам свыше 3000000. 00 руб.	Отчет для выявления сделок с недвижимым имуществом
Контроль займов (для КФМ)	Отчет для контроля беспроцентных займов
Сведения для КФМ (контроль за снятием денежных средств)	Отчет для контроля за снятием денежных средств
Контроль за операциями повышенной степени риска	Отчет за выявлением операций по перечислению на счета физических лиц

В целях организации работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, и финансированием терроризма, за период с 01. 01. 2011г. по 31. 12. 201г. были осуществлены следующие мероприятия:

1. Проводился ежедневный анализ операций банка с денежными средствами при помощи автоматизированных программ, а также осуществлялся визуальный контроль сотрудниками банка, участвующих в осуществлении банковских операций клиентов и иных сделок, на предмет отнесения операций к одному из видов, подлежащих обязательному контролю или к необычным сделкам, в результате чего выявлено 1167 операций, подлежащих обязательному контролю или имеющих признаки необычных и подозрительных сделок. Согласно требований Правил «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» передано 1167 сообщений в Федеральную службу России по финансовому мониторингу, из которых:

- 260 операций подлежат обязательному контролю в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 907 операций относятся к числу необычных или сомнительных операций в соответствии с требованиями действующего законодательства.

По сравнению с прошлым 2011 годом количество подозрительных сделок снизилось на 610, так как в связи с Правилами, согласованными ГУ ЦБ по Нижегородской области 11 мая 2011 года подозрительной считается перевод денежных средств со счета клиента на его счет в другом банке без видимого основания более 200 тыс.руб. Раньше такого ограничения не было. Кроме того проводилась регулярная работа с индивидуальными предпринимателями,

которые подтвердили документально экономическую целесообразность перевода своих денежных средств на карточные счета или получение наличных.

Данные о составленных и отправленных сообщениях за период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011г.											
№ п/п		2010г.				ИТОГО за 2010 г.	2011г.				ИТОГО за 2011 г
		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	
1	Отправлено сообщений, всего	358	361	417	517	1653	354	301	301	211	1167
	Из них по коду:										
	1003	1		1	1	3					
	1004		1			1		1			1
	4005	9	8	11	14	42	13	18	49	58	138
	4006	16	14	10	9	49	4	11	6	7	28
	5003										
	5007	7	3	5	1	16	2	6	37	22	67
	8001	4	4	9	8	25	7	5	10	4	26
	6001/901	323	331	380	483	1517	328	260	199	120	907
2	Обязательный контроль	37	30	36	33	136	26	41	102	91	260
3	Необычные сделки, всего отправлено	323	331	380	483	1517	328	260	199	120	907

2. На постоянной основе проводится идентификация клиентов банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, выгодоприобретателей, представителей клиентов, действующих по доверенности и в силу Закона в соответствии с требованиями Положения Банка России № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутреннего регламента «Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей», утвержденного 28.06.2010 г. (протокол №93) и дополнения №1 к регламенту от 18.10.2011 г. (протокол Правления №22)..

Выгодоприобретателей, идентификация которых не завершена, по операциям на сумму равную или более 600 000 рублей – нет.

3. В 2011г. было проведено обучение сотрудников банка согласно утвержденного плана реализации программ обучения сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Сотрудники структурных подразделений банка прошли обучение в соответствии с утвержденной программой, что подтверждается подписями сотрудников. Проверка знаний сотрудниками нормативных актов и внутренних документов в области ПОД/ФТ проведена в

виде тестирования. В 2011г. - Приказ Председателя Правления Банка № 143-1 от 01 июня 2011 года в период с 01 июня 2011г. по 30 июня 2011г. В тестировании участвовали 53 сотрудника Банка и Дополнительного офиса «Володарский», результаты тестирования удовлетворительные.

За период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г. проводилось обучение сотрудников, в связи с выходом новых законодательных актов, утвержденных новых правил и внутренних банковских регламентов в области противодействия и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (16.05.11г., 01.06.2011 г., 23.11.2011 г.).

Все вновь принятые работники в день приема на работу проходят вводный инструктаж и через 30 дней тестирование.

Работники при переводе в другой отдел также проходят тестирование через 30 дней после перевода.

4. Действует в настоящее время двойной визуальный контроль за полнотой и правильностью заполнения полей при формировании и отправке сообщения в Росфинмониторинг на программном комплексе «АРМ Финансового мониторинга», согласно Положения ЦБ РФ № 321-П от 29.08.2008г. Действия сотрудников по своевременному выявлению, передаче сообщения ответственному сотруднику и отправке сообщения в Росфинмониторинг отражены в п.5.5 «Внутренний регламент взаимодействия сотрудников структурных подразделений ОАО Комбанк «Химик» с ответственным сотрудником по вопросам ПОД/ФТ.» (Протокол №80 от 24.05.2011г.).

5. Банком приняты меры по контролю за рисками, связанными с совершаемыми банком операциями по поручению клиентов, которые могут быть отнесены к сомнительным операциям (Письмо Банка России от 26.12.05г. № 161-Т). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ с помощью автоматизированной программы выходящего контроля получает ежедневный отчет, позволяющий отслеживать операции снятия наличными. Анализирует полученный отчет, согласно схеме, прописанной в «Внутренний регламент взаимодействия сотрудников структурных подразделений ОАО Комбанк «Химик» с ответственным сотрудником по вопросам ПОД/ФТ от 24.05.11г.» Далее ответственный сотрудник по ПОД/ФТ (если операция по снятию подпадает под определенные критерии) направляет письмо клиенту, определяя конечную дату, до которой клиент должен объяснить в письменной форме необходимость снятия наличных денежных средств (цели снятия и суммы), объяснить экономическую целесообразность проводимых операций, предоставить копии договоров, заключенных с контрагентами, которые предусматривают наличную форму расчетов, копии накладных, товарных, кассовых чеков, квитанций, авансовых отчетов и прочих документов, подтверждающих проведение расчетов с контрагентами в наличной

форме. В случае не предоставления объяснений и вышеперечисленных документов клиентом банку в обозначенные письмом сроки, согласно тарифов ОАО Комбанк «Химик» к договору банковского счета комиссия за снятие наличных денежных средств будет составлять повышенный процент и сообщения по каждому снятию денежных средств будут направляться. Если же клиент предоставляет в банк все документы, объясняющие экономическую целесообразность проводимых операций по снятию наличных денежных средств, комиссия за снятие наличных денежных средств остается обычной, согласно тарифов ОАО Комбанк «Химик» к договору банковского счета клиента и сообщения по снятию наличных денежных средств не направляются. Производится проверка кассовой дисциплины у клиентов, согласно графика проверок, разработанный сотрудником денежного обращения. Копия проверки отдается ответственному сотруднику по ПОД/ФТ.

6. Принят и действует регламент по взаимодействию сотрудников структурных подразделений ОАО Комбанк «Химик» при выявлении операций с иностранными публичными должностными лицами. (Протокол № 92 от 10.04.2008г.), с помощью которого выявляются операции, участниками которых являются ИПДЛ).

7. Принят и действует регламент по взаимодействию сотрудников структурных подразделений в ОАО Комбанк «ХИМИК» при выявлении операций с влиятельными политическими лицами резидентами. (Протокол № 69 от 10.01.2008г.).

8. Принят и действует Порядок действий сотрудников структурных подразделений ОАО Комбанк «Химик» и доп. офиса «Володарский» при выявлении счетов неработающих клиентов (Протокол №93 от 28 июня 2010 г.)

9. В целях предотвращения проведения клиентами сомнительных операций:

- с руководителями предприятий проводятся устные беседы и фиксируются протоколами;
- при получении наличных на «прочие расходы» требуется документальное обоснование экономической целесообразности получения этих средств, в противном случае устанавливается повышенный тариф;
- проверяется соблюдение кассовой дисциплины;
- в договорах на обслуживание по системе «Клиент-Банк» предусмотрено приостановление операций с расчетного счета при намерении проведения сомнительных операций.

10. Случаев отказа в заключении договора банковского счета за период с 01.01.11г. по 31.12.11г. не было.

Случаев приостановления операций клиентов за период с 01.01.11г. по 31.12.11г. – не было.

Случаев выявления за период с 01.01.11г. по 31.12.11г. операций, по которой одной из сторон являлось лицо, включенное в перечень экстремистов не было.

Случаев несоблюдения установленных сроков направления информации о сделках, подлежащих обязательному контролю в уполномоченный орган по операциям, подлежащим обязательному контролю не было.

По результатам работы в 2011 г. дела об административном правонарушении уполномоченным органом не возбуждались.

Вопросы взаимоотношения банка с внешним аудитором

Аудитором банка является ООО «Экономика-Аудит НН», который оказывает банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности более пяти лет. Имущественные интересы аудитора и аффилированность между ними банком отсутствует. Услуг, определенных пунктом 7 статьи 1 Федерального закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», аудитор банку не оказывал.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику банка.

Банк принял в качестве метода учета объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учет по текущей (справедливой) стоимости.

Перспективные направления деятельности ОАО Комбанк "Химик" на 2012 год.

Как обозначено в стратегии, миссия ОАО Комбанк «Химик» включает:

- максимально полное обеспечение потребностей частных и корпоративных клиентов г. Дзержинска и прилегающих к городу районов в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование банка,
- сбережение и приумножение средств населения, акционеров, партнеров и их инвестирование в реальный сектор экономики.

В 2012 году банк наметит основные перспективы своего развития на очередной трехлетний период. **В планах разработка стратегии ОАО Комбанк на 2012-2014 г.г.** На заседании Совета Банка от 06.03.2012 г. утверждены основные финансово-экономические показатели развития ОАО Комбанк «Химик», пути реализации задачи увеличения капитала банка и достижения его размера не менее 300 млн. руб. к 2015 г. Определены следующие мероприятия по достижению данной цели. Не распределять прибыль банка на общую сумму **20,0 млн. руб.** за 2011-2012 г.г. деятельности. В 2013 г. проведение очередной эмиссии акций банка на сумму **20,0 млн. руб.** с эмиссионным

доходом **20,0 млн. руб.** В результате основной капитал за период увеличится на **60,0 млн. руб.** Провести по состоянию на начало 2014 г. переоценку здания банка на сумму **40,0-50,0 млн. руб.**, в результате чего увеличится дополнительная часть капитала. Таким образом, к началу 2015 г. капитал банка достигнет размера **300 - 305 млн. руб.**

На 2012 г. ОАО Комбанк «Химик» планирует (план по финансовым показателям разработан в рамках стратегии по трем вариантам условий развития банка, приведенный ниже вариант перспектив развития рассмотрен как самый благоприятный):

- Не снижать достигнутый уровень капитала банка на начало 2012 г., оставить не распределенную прибыль по итогам работы за 2011 г.;
- Достичь уровня: прибыли за 2012 г. размере **13 млн. руб.**, собственного капитала не менее **215,0 млн. руб.**;
- Осуществить мероприятия по увеличению доходности деятельности банка;
- Сумму вкладов населения сохранить не ниже уровня **310, 0 млн. руб.**, депозитов от юридических лиц не ниже **70, 0 млн. руб.**, остатков на счетах предприятий не ниже **220,0 млн. руб.**;
- Сократить удельный вес в кредитном портфеле банка сомнительной и безнадежной ссудной задолженности заемщиков, оказывать содействие заемщикам по реализации заложенного банку недвижимого имущества в случаях затруднения погашения или обслуживания задолженности;

В планируемом на 2012 году спектре услуг Банк определяет для себя путь выполнения прежних операций, но в больших объемах и качественными изменениями, внедрение новых востребованных банковских продуктов с учетом соизмеримости затрат банка по их внедрению и окупаемости. Задача Банка обеспечить баланс между традиционными и новыми инструментами и технологиями банковской деятельности для обслуживания клиентов по полному спектру услуг.

В планах банка:

- увеличение числа клиентов для обмена информацией по системе дистанционного обслуживания клиентов через Интернет (система «Клиент-Web»), перевод клиентов системы «Клиент – Банк» на 111 версию;
- настройка и тестирование основных модулей версии Ва –Банк 6.0;
- приобретение, настройка, тестирование модуля Ва –Банк для обмена с ФНС (365-П);
- перевод Sofit-банк на новую версию;
- внедрение системы банковских электронных платежей (БЭСП) для работы клиентов;
- совершенствование организационной структуры управления и внедрение методов эффективного корпоративного управления, позволяющих оперативно контролировать и минимизировать риски банковской деятельности;

- разработка и утверждение документа «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО Комбанк «Химик» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств»;
- совершенствовать методы управления кредитным риском;
- проведение на постоянной основе стресс - тестирования по направлениям концентрации банковских рисков;
- совершенствовать процесс стандартизации банковской деятельности и банковских продуктов;
- выполнение основных экономических нормативов деятельности банка;
- поддержание ликвидности банка на достаточном уровне;
- поддержание соотношения доходности банковских операций и обоснованного уровня риска;
- расширение присутствия на рынке банковских услуг города и его пригородов путем наращивания объемов, проведения гибкой и конкурентоспособной тарифной (процентной) политики, предложения клиентам индивидуальных схем и технологий кредитования и банковских операций в их бизнесе;
- обновление материально-технической базы банка;
- Подготовка к плановой выездной проверке по соблюдению требований в области обработки персональных данных;
- организация и проведение аттестации рабочих мест соответственно требованиям и нормам положений по охране труда.

ОАО Комбанк «Химик» намерен развивать и совершенствовать основные направления деятельности банка:

кредитование:

- увеличить общий объем кредитования, расширять программу о кредитования на покупку жилья физическими лицами с участием средств «материнского капитала», потребительского кредитования под корпоративные гарантии;
- расширять «овердрафтное» кредитование карточных счетов физических лиц;
- совершенствовать схемы финансирования и разрабатывать новые программы кредитования по индивидуальным запросам корпоративных клиентов;
- осуществлять программы кредитования сельхозпроизводителей, финансирования для развития сферы услуг;
- предлагать Банку России активы под обеспечение которых осуществляется программа рефинансирования кредитных организаций с целью повышения доходности деятельности и ликвидности банка;

- размещать свободные денежные средства в краткосрочные кредиты на межбанковском рынке, в т.ч. ЦБ РФ через торговую площадку ММВБ.

банковские карты:

- осуществить дополнительный выпуск в размере 600 электронных карт Citrus Maestro в рамках зарплатных проектов. Осуществить выпуск порядка 60 индивидуальных карт Visa Classic;
- подключить к услуге SMS-сервис всех держателей банковских карт;
- участвовать в развитии платежной системы «Товарная карта»;
- осуществить подключение сервиса оплаты услуг провайдеров с использованием терминального оборудования ОАО Комбанк «Химик»;
- расширять операции по переводам физических лиц путем внедрения новых систем переводов (Анелик, UniStream, Лидер, Быстрая почта, WesternUnion);

ценные бумаги

- размещать свободные денежные средства в акции на торговой площадке ММВБ с целью получения прибыли;
- размещать свободные ресурсы банка в государственные облигации.

Председатель Правления ОАО Комбанк «Химик»

Н.П.Вихарев

1 февраля 2012 год.